

AB bankas SNORAS

2008 m. atskiros ir konsoliduotos finansinės ataskaitos

Parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus,

Pateikiamos kartu su nepriklausomo auditoriaus išvada

TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	2
Konsoliduotas ir atskiras balansai	5
Konsoliduota ir atskira pelno (nuostolių) ataskaitos	6
Konsoliduota nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	7
Atskira nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	8
Konsoliduota ir atskira pinigų srautų ataskaitos	9
1. Bendroji informacija	11
2. Apskaitos principai	14
3. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	30
4. Finansinis turtas ir įsipareigojimai, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikrąja verte	30
5. Lėšos kredito institucijose	32
6. Paskolos klientams, grynąja verte	32
7. Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	33
8. Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	34
9. Investicinis turtas	34
10. Nebaigtos vykdyti sutartys	35
11. Ilgalaikis materialusis turtas	35
12. Nematerialusis turtas	37
13. Mokesčiai	39
14. Turto vertės sumažėjimas ir atidėjiniai	40
15. Kitas turtas ir kiti įsipareigojimai	41
16. Subordinuotos paskolos	42
17. Įsipareigojimai kredito institucijoms	42
18. Įsipareigojimai klientams	42
19. Išleisti skolos vertybiniai popieriai	43
20. Nuosavas kapitalas	44
21. Pelnas, tenkantis vienai akcijai	45
22. Dividendai, tenkantys vienai akcijai	45
23. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai	46
24. Palūkanų pajamos ir išlaidos	46
25. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	47
26. Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte , grynasis rezultatas	47
27. Operacijų prekybiniu finansiniu turtu grynasis rezultatas	47
28. Operacijų užsienio valiuta grynasis rezultatas	47
29. Kitos pajamos	48
30. Atlyginimai, premijos ir kitos veiklos sąnaudos	48
31. Verslo jungimai	49
32. Informacija pagal segmentus	52
33. Finansinės rizikos valdymas	53
34. Tikroji finansinių instrumentų vertė	66
35. Sandoriai su susijusiais asmenimis	68
36. Kapitalo pakankamumas	70
37. Pobalansiniai įvykiai	71
Pagal įstatymo reikalavimus būtina pateikti informacija	72

Nepriklausomo auditoriaus išvada AB Bankas SNORAS akcininkams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome toliau pateiktų AB Bankas SNORAS (Lietuvos Respublikoje įregistruotos akcinės bendrovės, toliau - Bankas) ir konsoliduotų Banko kartu su dukterinėmis įmonėmis (toliau - Grupė) finansinių ataskaitų, kurias sudaro Banko ir Grupės 2008 m. gruodžio 31 d. balansai, susijusios 2008 m. pelno (nuostolių), nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos ir aiškinamasis raštas (reikšmingi apskaitos principai bei kitos aiškinamosios pastabos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Už šių finansinių ataskaitų, parengtų pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, parengimą ir teisingą pateikimą atsakinga Banko vadovybė. Ši atsakomybė apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinių ataskaitų parengimui ir teisingam pateikimui, užtikrinant, kad nėra reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos, sukūrimą, įdiegimą bei palaikymą; tinkamų apskaitos principų pasirinkimą ir taikymą; ir pagal aplinkybes tinkančių ir pagrįstų įvertinimų pasirinkimą.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga yra, remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šias finansines ataskaitas. Mes atlikome auditą vadovaudamiesi Tarptautiniais audito standartais, kuriuos nustato Tarptautinė apskaitininkų federacija. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad galėtume deramai įsitikinti, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų netikslumų.

Auditas apima finansinių ataskaitų skaičius ir paaiškinimus pagrindžiančių įrodymų gavimo procedūrų atlikimą. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos finansinėse ataskaitose rizikos įvertinimą. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus bendrovės finansinių ataskaitų parengimo ir pateikimo kontroles ir siekia pasirinkti tinkamas audito procedūras, tačiau neturi tikslo pareikšti nuomonės apie bendrovės vidaus kontrolių efektyvumą. Auditas taip pat apima taikytų apskaitos principų ir vadovybės padarytų reikšmingų prielaidų bei bendro finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

Mes tikime, kad mūsų gauti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami, kad suteiktų pagrindą mūsų nuomonei.

Nuomonė

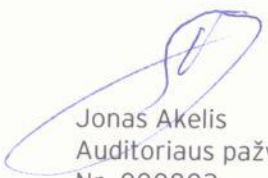
Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Banko ir Grupės 2008 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jos 2008 m. finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Mūsų atlikto audito tikslas buvo gauti audito įrodymų, suteikiančių pagrindą mūsų nuomonei apie vientisas Banko ir Grupės finansines ataskaitas. Skyriuje *Pagal įstatymo reikalavimus būtina pateikti informacija* pateikta Finansinės grupės finansinė informacija, kuri nėra privaloma konsoliduotų finansinių atskaitų dalis, yra pateikiama papildomos analizės tikslais. Ši informacija buvo audituota konsoliduotų finansinių atskaitų audito metu, ir, mūsų nuomone, ši papildoma informacija yra visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikta vientisų konsoliduotų finansinių atskaitų kontekste.

Taip pat mes perskaitėme 2008 m. Banko konsoliduotą metinį pranešimą ir nepastebėjome jokių reikšmingų neatitikimų tarp finansinės informacijos, pateiktos Banko metiniame pranešime ir toliau pateikiamose konsoliduotose finansinėse atskaitose.

UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335



Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003
Prezidentas

Auditas buvo baigtas 2009 m. kovo 13 d.

KONSOLIDUOTAS IR ATSKIRAS BALANSAI

(tūkstančiais litų)

	Pastabos	Grupė		Bankas	
		Grudžio 31 d.,		Grudžio 31 d.,	
		2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
Turtas					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3	2.338.360	3.099.436	1.538.464	1.587.821
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	4	145.169	849.619	91.132	708.028
Lėšos kredito institucijose	5	227.827	438.360	181.537	387.828
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	8	-	33.835	-	32.865
Paskolos klientams, grynąja verte	6	4.953.299	4.086.816	3.425.752	2.648.726
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	7	261.660	149.999	158.146	126.309
Investicijos į dukterines įmones	1	-	-	137.636	136.912
Investicinis turtas	9	65.659	34.100	-	-
Ilgalaikis materialusis turtas	11	234.552	203.232	125.176	105.890
Nebaigtos vykdyti sutartys	10	106.064	43.503	-	-
Nematerialusis turtas	12	27.981	20.845	8.998	3.607
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	13	1.131	544	-	-
Kitas turtas	15	90.014	36.695	27.810	15.788
Turto iš viso		8.451.716	8.996.984	5.694.651	5.753.774
Įsipareigojimai					
Įsipareigojimai kredito institucijoms	17	318.689	519.312	614.008	382.596
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	4	14.807	4.199	788	418
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	19	593.913	639.920	576.298	625.378
Įsipareigojimai klientams	18	6.746.009	7.017.321	3.900.959	4.117.040
Subordinuotos paskolos	16	114.416	114.379	70.293	70.198
Mokėtinas pelno mokesčiai		3.828	8.490	-	3.558
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	13	13.133	11.718	7.913	5.160
Kiti įsipareigojimai	15	64.146	86.150	29.272	44.942
Įsipareigojimų iš viso		7.868.941	8.401.489	5.199.531	5.249.290
Nuosavas kapitalas					
Įstatinis kapitalas	20	411.922	253.354	411.922	253.354
Akcijų priedai		-	99.137	-	99.137
Rezervai		66.455	65.379	61.242	55.255
Nepaskirstytasis pelnas		50.365	123.864	21.956	96.738
Nuosavo kapitalo dalis, priskirta Banko akcininkams		528.742	541.734	495.120	504.484
Mažumos dalis		54.033	53.761	-	-
Nuosavo kapitalo iš viso		582.775	595.495	495.120	504.484
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso		8.451.716	8.996.984	5.694.651	5.753.774

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

AB banko SNORAS valdybos vardu finansines ataskaitas pasirašė ir patvirtino:

Prezidentas Raimondas Baranauskas



2009 m. kovo 13 d.

Vyriausioji buhalterė Jurgita Bliumin



2009 m. kovo 13 d.

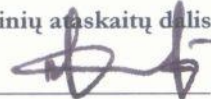

KONSOLIDUOTA IR ATSKIRA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

(tūkstančiais litų)

	Pastabos	Grupė		Bankas	
		2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
Palūkanų pajamos		571.545	425.620	340.565	233.951
Palūkanų sąnaudos		(351.196)	(229.218)	(240.903)	(146.003)
Grynosios palūkanų pajamos	24	220.349	196.402	99.662	87.948
Palūkanas uždirbančio turto vertės (sumažėjimas)	14	(68.046)	(1.271)	(38.338)	11.476
Grynosios palūkanų pajamos po palūkanas uždirbančio turto vertės sumažėjimo		152.303	195.131	61.324	99.424
Paslaugų ir komisinių pajamos		117.983	103.151	81.815	72.168
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(26.071)	(24.129)	(10.803)	(8.910)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	25	91.912	79.022	71.012	63.258
Operacijų finansiniu turto, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte, grynas rezultatas	26	16.900	(3.378)	10.354	(1.447)
Operacijų prekybinėmis finansinėmis priemonėmis grynas rezultatas	27	(30.156)	(675)	(23.148)	(3.066)
Operacijų užsienio valiuta grynas rezultatas	28	74.218	29.617	35.692	10.604
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pardavimo rezultatas		(11)	(2.164)	-	(2.164)
Pelnas iš mažumos dalies pardavimo*	1	-	-	-	14.408
Dividendų pajamos		80	1.147	11.406	10.155
Kitos pajamos	29	11.575	8.316	4.514	1.831
Kitos pajamos		72.606	32.863	38.818	30.321
Atlyginimai ir premijos	30	(135.178)	(106.216)	(70.280)	(55.116)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	11, 12	(24.692)	(20.243)	(11.513)	(8.722)
Kitos veiklos sąnaudos	30	(125.098)	(88.785)	(62.017)	(43.951)
Kito turto vertės (sumažėjimas ir atidėjimai) atstatymas		-	140	-	140
Veiklos sąnaudos		(284.968)	(215.104)	(143.810)	(107.649)
Pelnas prieš pelno mokesčių		31.853	91.912	27.344	85.354
Pelno mokesčio išlaidos	13	(8.511)	(18.995)	(5.388)	(13.631)
Pelnas		23.342	72.917	21.956	71.723
Priskirtinas:					
Mažumos dalis		56	5.545	-	-
Pelnas, priskirtinas Banko akcininkams		23.286	67.372	21.956	71.723
		23.342	72.917	21.956	71.723
Pagrindinis ir mažėjantis pelnas, tenkantis vienai paprastajai akcijai	21	0,05	0,19		

* Pelnas iš dukterinės įmonės akcijų pardavimo, lygus 14.408 tūkst. litų Grupės konsoliduotose finansinėse ataskaitose buvo apskaitytas tiesiogiai nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje.

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Prezidentas	Raimondas Baranauskas		2009 m. kovo 13 d.
Vyriausioji buhalterė	Jurgita Bliumin		2009 m. kovo 13 d.

KONSOLIDUOTA IR ATSKIRA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

(tūkstančiais litų)

Grupė

	Priskirta Banko akcininkams									
	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Ilgalaikio turto perkainavimo rezervas	Finansinio turto perkainavimo rezervas	Užsienio valiutos perskaičiavimo rezervas	Kiti bendros paskirties rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Mažumos dalis	Nuosavo kapitalo iš viso
2006 m. gruodžio 31 d.	157.267	305	8.790	18.312	(2.650)	(174)	43.049	93.927	29.434	348.260
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pardavimo rezultatas	-	-	-	-	(2.164)	-	-	-	-	(2.164)
Finansinio turto perkainavimas	-	-	-	-	4.748	-	-	-	-	4.748
Ilgalaikio materialiojo turto perkainavimas	-	-	-	23.719	-	-	-	-	2.997	26.716
Užsienio valiutos perskaičiavimo rezervas	-	-	-	-	-	230	-	-	-	230
Pajamų ir išlaidų, pripažintų tiesiogiai nuosavybėje iš viso	-	-	-	23.719	2.584	230	-	-	2.997	29.530
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	67.372	5.545	72.917
Pajamų ir išlaidų per metus iš viso	-	-	-	23.719	2.584	230	-	67.372	8.542	102.447
Perkainojimo rezervo perkėlimas į nepaskirstytą pelną	-	-	-	(56)	-	-	-	56	-	-
Išstatinio kapitalo didinimas (20 pastaba)	96.087	98.832	-	-	-	-	(39.020)	(15.887)	15.434	155.446
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	(25.061)	(2.364)	(27.425)
Mažumos dalies pardavimas (1 pastaba)	-	-	-	-	-	-	-	14.052	2.715	16.767
Pervedimai į atsargos kapitalą	-	-	7.400	-	-	-	-	(7.400)	-	-
Pervedimai į kitus rezervus	-	-	-	-	-	-	3.195	(3.195)	-	-
2007 m. gruodžio 31 d	253.354	99.137	16.190	41.975	(66)	56	7.224	123.864	53.761	595.495
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pardavimo rezultatas	-	-	-	-	66	-	-	-	-	66
Atidėto pelno mokesčio pasikeitimas	-	-	-	(1.366)	-	-	-	-	(1.892)	(3.258)
Užsienio valiutos perskaičiavimo rezervas	-	-	-	-	-	(4.975)	-	-	-	(4.975)
Pajamų ir išlaidų, pripažintų tiesiogiai nuosavybėje iš viso	-	-	-	(1.366)	66	(4.975)	-	-	(1.892)	(8.167)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	23.286	56	23.342
Pajamų ir išlaidų per metus iš viso	-	-	-	(1.366)	66	(4.975)	-	23.286	(1.836)	15.175
Išstatinio kapitalo didinimas (20 pastaba)	158.568	(99.137)	-	-	-	-	-	(59.431)	-	-
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	(30.003)	(3.037)	(33.040)
Mažumos dalies pardavimas (1 pastaba)	-	-	-	-	-	-	-	-	5.145	5.145
Pervedimai į atsargos kapitalą	-	-	2.467	-	-	-	-	(2.467)	-	-
Pervedimai į kitus rezervus	-	-	-	-	-	-	4.884	(4.884)	-	-
2008 m. gruodžio 31 d.	411.922	-	18.657	40.609	-	(4.919)	12.108	50.365	54.033	582.775

(tesinys kitame psl.)

KONSOLIDUOTA IR ATSKIRA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS (TĘSINYS)

(tūkstančiais litų)

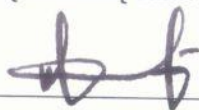
Bankas

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Ilgalaikio turto perkainavimo rezervas	Finansinio turto perkainavimo rezervas	Užsienio valiutos perskaičiavimo rezervas	Kiti bendros paskirties rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Nuosavo kapitalo iš viso
2006 m. gruodžio 31 d.	157.267	305	8.790	18.310	(2.650)	-	42.593	76.329	300.944
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pardavimo rezultatas	-	-	-	-	(2.164)	-	-	-	(2.164)
Finansinio turto perkainavimas	-	-	-	-	4.765	-	-	-	4.765
Ilgalaikio materialaus turto perkainavimas	-	-	-	14.265	-	-	-	-	14.265
Pajamų ir išlaidų, pripažintų tiesiogiai nuosavybėje iš viso	-	-	-	14.265	2.601	-	-	-	16.866
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	71.723	71.723
Pajamų ir išlaidų per metus iš viso	-	-	-	14.265	2.601	-	-	71.723	88.589
Perkainojimo rezervo perkėlimas į nepaskirstytą pelną	-	-	-	(56)	-	-	-	56	-
Išstatinio kapitalo didinimas (20 pastaba)	96.087	98.832	-	-	-	-	(39.020)	(15.887)	140.012
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	(25.061)	(25.061)
Pervedimai į atsargos kapitalą	-	-	7.400	-	-	-	-	(7.400)	-
Pervedimai į kitus rezervus	-	-	-	-	-	-	3.022	(3.022)	-
2007 m. gruodžio 31 d.	253.354	99.137	16.190	32.519	(49)	-	6.595	96.738	504.484
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pardavimo rezultatas	-	-	-	-	49	-	-	-	49
Atidėto pelno mokesčio pasikeitimas	-	-	-	(1.366)	-	-	-	-	(1.366)
Pajamų ir išlaidų, pripažintų tiesiogiai nuosavybėje iš viso	-	-	-	(1.366)	49	-	-	-	(1.317)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	21.956	21.956
Pajamų ir išlaidų per metus iš viso	-	-	-	(1.366)	49	-	-	21.956	20.639
Išstatinio kapitalo didinimas (210 pastaba)	158.568	(99.137)	-	-	-	-	-	(59.431)	-
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	(30.003)	(30.003)
Pervedimai į atsargos kapitalą	-	-	2.467	-	-	-	-	(2.467)	-
Pervedimai į kitus rezervus	-	-	-	-	-	-	4.837	(4.837)	-
2008 m. gruodžio 31 d.	411.922	-	18.657	31.153	-	-	11.432	21.956	495.120

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Prezidentas

Raimondas Baranauskas



2009 m. kovo 13 d.

Vyriausioji buhalterė

Jurgita Blumin



2009 m. kovo 13 d.

KONSOLIDUOTA IR ATSKIRA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

(tūkstančiais litų)

	Pastabos	Grupė		Bankas	
		2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
Pinigų srautai iš bankinės veiklos					
Grynasis metų rezultatas		23.342	72.917	21.956	71.723
Nepiniginių pajamų ir išlaidų atstatymai:		143.794	112.926	85.888	52.147
Pelno mokesčio sąnaudos		8.511	18.995	5.388	13.631
Nerealizuotas užsienio valiutų kurso pokyčių rezultatas		27.534	16.674	14.671	13.151
Nusidėvėjimas ir amortizacija		24.692	20.243	11.512	8.722
Vertės sumažėjimas		49.620	5.665	19.912	(8.155)
Atidėjiniai, grynąja verte		-	(140)	-	(140)
Investicijų pardavimo (Pelnas) nuostolis, grynąja verte		(1.746)	-	(1.746)	(14.408)
Investicijų laikomų iki termino pabaigos, vertės sumažėjimas		18.426	-	18.426	-
Ilgalaikio materialiojo turto pardavimo grynas (pelnas) nuostolis		(343)	(1.527)	(11)	(219)
Sukauptų palūkanų pajamų pokytis		(11.961)	(2.839)	(3.378)	(1.208)
Sukauptų palūkanų sąnaudų pokytis		27.932	55.855	21.114	40.773
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		166.007	185.843	107.844	123.870
Lėšų centriniuose bankuose sumažėjimas (padidėjimas)		202.708	(256.991)	198.204	(229.393)
Suteiktų paskolų (padidėjimas)		(809.686)	(1.543.743)	(778.975)	(1.070.144)
Prekybinio finansinio turto pardavimas		197.421	201.517	203.042	116.644
Finansinio turto, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomo tikrąja verte, pardavimas		508.321	(573.415)	407.465	(437.647)
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas		(266.374)	4.223	(26.973)	(16.372)
Įsiskolinimų kredito institucijoms (sumažėjimas) padidėjimas		(200.928)	(377.032)	231.210	(263.267)
Indėlių ir akredityvų (kitų nei kredito institucijų) (sumažėjimas) padidėjimas		(330.890)	2.332.879	(256.057)	1.038.551
Kitų išipareigojimų (sumažėjimas) padidėjimas		(8.350)	1.157	(13.108)	(1.667)
(Sumokėtas) pelno mokestis		(13.123)	(17.032)	(7.558)	(15.666)
Gryniesi pinigų srautai (veiklai) iš pagrindinės veiklos		(554.894)	(42.594)	65.094	(755.091)
Pinigų srautai (veiklai) iš investicinės veiklos					
Ilgalaikio materialiojo turto (išsigijimas)	11	(51.368)	(58.342)	(29.436)	(16.535)
Iplaukos iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo		673	2.804	44	425
Ilgalaikio nematerialiojo turto (išsigijimas)	12	(10.347)	(5.028)	(6.787)	(2.006)
Ilgalaikio nematerialiojo turto pardavimas		116	-	-	-
(Išlaidos), susijusios su dukterinių įmonių išsigijimu, atėmus išgytą pinigų likutį		(3.208)	(159)	(724)	(54.061)
Iplaukos, susijusios su dukterinių įmonių pardavimu, atėmus parduotą pinigų likutį		-	-	-	17.264
Dukterinės įmonės perleidimo įtaka pinigams ir jų ekvivalentams		-	(65.596)	-	-
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pardavimas		33.769	820.210	32.914	820.160
Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, (išsigijimas)		(125.450)	(5.314)	(48.343)	(52.989)
Gryniesi pinigų srautai (investicinei veiklai) iš investicinės veiklos		(155.815)	688.575	(52.332)	712.258
Pinigų srautai iš finansinės veiklos (veiklai)					
(Sumokėti) dividendai		(33.040)	(27.425)	(30.003)	(25.061)
Iplaukos, susijusios su dukterinių įmonių akcijų pardavimu mažumai		-	17.264	-	-
Skolos vertybinių popierių (įskaitant obligacijas) išleidimas		18.665	614.108	18.665	599.959
Skolos vertybinių popierių (išpirkimas)		(64.672)	(8.324)	(67.745)	(8.324)
Gautos subordinuotos paskolos		-	6.101	-	-
Įstatinio kapitalo didinimas		-	155.446	-	140.012
Gryniesi pinigų srautai iš finansinės veiklos (veiklai)		(79.047)	757.170	(79.083)	706.586
Pinigų ir pinigų ekvivalentų (sumažėjimas) padidėjimas		(789.756)	1.403.151	(66.321)	663.753
Grynoji valiutos kursų įtaka		28.680	(58.315)	16.964	(40.507)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai einamųjų finansinių metų pradžioje		3.099.436	1.754.600	1.587.821	964.575
Pinigai ir pinigų ekvivalentai einamųjų finansinių metų pabaigoje	3	2.338.360	3.099.436	1.538.464	1.587.821



(tęsinys kitame puslapyje)

KONSOLIDUOTA IR ATSKIRA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

(tūkstančiais litų)

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Gautos palūkanos	566.760	414.566	344.363	230.231
(Sumokėtos) palūkanos	(323.264)	(173.363)	(219.789)	(105.233)
Gauti dividendai	80	1.147	11.406	10.155

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Prezidentas	Raimondas Baranauskas		2009 m. kovo 13 d.
Vyriausioji buhalterė	Jurgita Bliumin		2009 m. kovo 13 d.

(tūkstančiais litų)

1. Bendroji informacija

AB bankas SNORAS (toliau – Bankas) yra Grupės patrunuojanti bendrovė. Bankas buvo įsteigtas 1992 m. kovo 17 d., remiantis Lietuvos Respublikos įstatymais. Bankas veikia pagal Lietuvos Banko išduotą bankinės veiklos licenciją. Banko centrinės buveinės adresas yra Vivulskio g. 7, Vilnius, Lietuva. Bankas turi 11 filialų (Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje, Šiauliuose, Panevėžyje, Utenoje, Marijampolėje, Mažeikiuose, Alytuje, Tauragėje, Taline) ir 241 padalinį.

Bankas siūlo šias bankines paslaugas: priima indėlius, išduoda paskolas ir suteikia trumpalaikį finansavimą, konsultuoja klientus, vykdo atsiskaitymus litais ir kitomis valiutomis, leidžia ir aptarnauja magnetines ir lustines atsiskaitymo korteles, priima mokėjimus, keičia valiutą ir suteikia kitas paslaugas. Banko dukterinės įmonės Lietuvos ir Baltijos šalių rinkos dalyviams teikia nekilnojamojo turto valdymo, statybos ir renovacijos, turto valdymo, vartojimo finansavimo bei vertybinių popierių fondų valdymo paslaugas.

Iki 2007 m. vasario 19 d. Bankas buvo Conversbank Grupės narys ir jo finansinės ataskaitos buvo konsoliduojamos Conversbank Grupės finansinėse ataskaitose.

	<i>Gruodžio 31 d.</i>	
	<i>2008 m., %</i>	<i>2007 m., %</i>
AB bankas SNORAS akcininkai (paprastosios akcijos)		
p. Vladimir Antonov, Banko tarybos pirmininkas	67,28	68,65
p. Raimondas Baranauskas, Banko valdybos pirmininkas	25,01	25,10
Kitų akcininkų skaičius / turimas proc.	3.027/7,71	2.365/6,25
Iš viso	100,00	100,00

	<i>Gruodžio 31 d.</i>	
	<i>2008 m., %</i>	<i>2007 m., %</i>
AB bankas SNORAS akcininkai (privilegiuotosios akcijos)		
Conversgroup Holding Company	45,00	45,00
p. Raimondas Baranauskas, Banko valdybos pirmininkas	10,00	10,00
Skandinaviska Enskilda Banken klientai	9,92	9,93
p. Žilinskis Algirdas Liudvikas	5,64	5,64
Kitų akcininkų skaičius / turimas proc.	343/29,44	305/29,43
Iš viso	100,00	100,00

2007 m. gruodžio 31 d. valdybos nariams priklausė 98.035.867 Banko paprastųjų vardinių akcijų (25,01%) (2007 m. – 58.584.341 arba 25,10%).

Banko dukterinės įmonės, kurios buvo konsoliduotos šiose finansinėse ataskaitose, pateikiamos lentelėje žemiau:

Dukterinė įmonė	<i>Nuosavybės dalis %</i>		<i>Šalis</i>	<i>Veikla</i>
	<i>2008</i>	<i>2007</i>		
UAB „Snoro lizingas“	100%	100%	Lietuva	Vartojimo finansavimas
UAB „Snoro rizikos kapitalo valdymas“*	100%	100%	Lietuva	Skolų išieškojimas
UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“	60%	60%	Lietuva	Nekilnojamas turtas
UAB „Snoro turto valdymas“	100%	100%	Lietuva	Rizikos kapitalo valdymas
UAB „Snoro fondų valdymas“	100%	100%	Lietuva	Fondų valdymas
UAB „Snoro investicijų valdymas“	100%	100%	Lietuva	Nekilnojamas turtas
UAB „Snoro valda“	100%	-	Lietuva	Nekilnojamas turtas
UAB „JT investicijų valdymas“*	66,66%	-	Lietuva	Fondų valdymas
UAB FMI „Jūsų tarpininkas“*	100%	-	Lietuva	Finansų maklerio paslaugos
ZAO „Snoras Capital Market“*	99,98%	-	Rusija	Fondų valdymas
ZAO „Yarovit“*	100%	-	Rusija	Nekilnojamas turtas
A/S „Latvijas Krājbanka“	76,02%	75,93%	Latvija	Bankininkystė
SIA „Krājinvestīcijas“ *	76,02%	75,93%	Latvija	Nekilnojamas turtas
Ieguldijumu pārvaldes sabiedrība „LKB Asset Management“*	76,02%	75,93%	Latvija	Fondų valdymas
A/S „Ieguldijumu sabiedrība Astra fondi“*	76,02%	75,93%	Latvija	Fondų valdymas
AS „Pirmais Atklātais Pensiju Fonds“*	76,02%	75,93%	Latvija	Fondų valdymas
SIA „LKB Līzings“*	76,02%	75,93%	Latvija	Vartojimo finansavimas
SIA „LKB Drošība“*	76,02%	-	Latvija	Sauga ir inkasacija
AAS „LKB Life“*	75,86%	-	Latvija	Draudimas
A/S „Center Credit“*	38,77%	-	Latvija	Investavimo paslaugos
SIA Spozhyv Service	38,77%	-	Ukraina	Vartojimo finansavimas

* Bankas valdo bendroves netiesiogiai.

(tūkstančiais litų)

Bankas ir aukščiau išvardintos dukterinės įmonės toliau tekste vadinamos Grupe. Konsoliduotose finansinėse ataskaitose visi likučiai tarp Grupės įmonių ir tarpusavio sandoriai buvo eliminuoti. Panašiams sandoriams ir įvykiams konsoliduotose finansinėse ataskaitose buvo taikomi tie patys apskaitos principai.

Banko atskiros finansinės ataskaitos yra parengtos kredito įstaigų priežiūros tikslais. Banko atskirose finansinėse ataskaitose investicijos į dukterines įmones yra apskaitomos taikant savikainos metodą.

UAB „Snoro lizingas“ buvo įkurta 1999 m. balandžio 30 d. kaip uždaroji akcinė bendrovė pagal Lietuvos Respublikos įstatymus. Bendrovės pagrindinė veikla yra vartojimo finansavimas. 2007 m. lapkričio 16 d. UAB „Snoro lizingas“ įsteigė dukterinę bendrovę UAB „Snoro rizikos kapitalo valdymas“. Bendrovės pagrindinė veikla yra skolų išieškojimas.

UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“ buvo įkurta 2000 m. lapkričio 17 d. kaip uždaroji akcinė bendrovė pagal Lietuvos Respublikos įstatymus. Bendrovės pagrindinė veikla yra nekilnojamojo turto vystymas, nuoma ir pardavimas. 2007 m. gruodžio 29 d. Bankas pardavė 40% UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“ akcijų. Pelnas iš akcijų pardavimo, lygus 14.408 tūkst. litų, Grupės konsoliduotose finansinėse ataskaitose buvo apskaitytas tiesiogiai konsoliduotoje nuosavybės pokyčių ataskaitoje.

UAB „Snoro turto valdymas“ buvo įkurta 2003 m. gruodžio 18 d. kaip uždaroji akcinė bendrovė pagal Lietuvos Respublikos įstatymus. Bendrovės pagrindinė veikla yra rizikos kapitalo valdymas. 2007 m. gruodžio ir 2008 m. sausio mėnesiais bendrovė įsigijo 29,8% Spyker Cars N.V. (Olandija) ir 2008 m. gruodžio 25 d. šias akcijas pardavė (4 pastaba).

2008 m. kovo 21 d. UAB „Snoro turto valdymas“ įsigijo 99,98% ZAO „Imaco Trade Invest“ (šiuo metu įmonės pavadinimas pakeistas į ZAO „Snoras Capital Market Limited“). Įmonės pagrindinė veikla yra fondų valdymas Rusijoje.

2008 m. birželio 19 d. UAB „Snoro turto valdymas“ įsigijo 100% ZAO „Yarovit“. Įmonės pagrindinė veikla yra nekilnojamojo turto projektai.

2008 m. rugpjūčio 26 d. UAB „Snoro turto valdymas“ įsigijo 66,66% UAB „JT investicijų valdymas“. Įmonės pagrindinė veikla yra fondų valdymas.

2008 m. rugpjūčio 26 d. UAB „Snoro turto valdymas“ įsigijo 66% akcijų, o gruodžio 15 d. įsigijo likusius 44% UAB FMĮ „Jūsų tarpininkas“ akcijų. Įmonės pagrindinė veikla yra finansų maklerio paslaugos.

UAB „Snoro fondų valdymas“ buvo įkurta 1992 m. kovo 4 d. kaip uždaroji akcinė bendrovė pagal LR įstatymus. Bendrovės pagrindinė veikla yra fondų valdymas.

UAB „Snoro investicijų valdymas“ buvo įkurta 2005 m. vasario 14 d. kaip uždaroji akcinė bendrovė pagal LR įstatymus. Bendrovės pagrindinė veikla yra nekilnojamo turto valdymas.

UAB „Snoro Valda“ buvo įkurta 2008 m. lapkričio 25 d. kaip uždaroji akcinė bendrovė pagal LR įstatymus. Bendrovės pagrindinė veikla yra nekilnojamo turto valdymas.

2005 m. rugsėjo mėn. Bankas įsigijo 83,01 proc. Latvijos komercinio banko A/S „Latvijas Krājbanka“ akcijų.

A/S „Latvijas Krājbanka“ valdo 100% ribotos atsakomybės bendrovės „Krājinvestīcijas“ akcijų. Ribotos atsakomybės bendrovė „Krājinvestīcijas“ buvo užregistruota Latvijos įmonių registre 2004 m. birželio 30 d. „Krājinvestīcijas“ pagrindinė veikla yra nekilnojamo turto valdymas.

2006 m. Banko dukterinė įmonė A/S „Latvijas Krājbanka“ įsteigė 100% valdomų investicinių fondų valdymo įmonę „LKB Assets Management“.

2007 m. sausio 9 d. A/S „Latvijas Krājbanka“ įsteigė dukterinę įmonę SIA „LKB Līzings“. Pagrindinė Bendrovės veikla yra vartojimo finansavimas.

2007 m. birželio 30 d. A/S „Latvijas Krājbanka“ įsigijo 100% pensijų fondų valdymo įmonės A/S „Pirmais Atklātais Pensiju Fonds“ akcijų.

2008 m. rugsėjo mėn. A/S „Latvijas Krājbanka“ įsigijo 99,79% AAS „Baltikums Dzīvība“ akcijų. Siekiant užtikrinti įmonės atpažįstamumą ir sąryšį su A/S „Latvijas Krājbanka“, įmonės pavadinimas buvo pakeistas į „LKB LIFE“. Įmonės pagrindinė veikla – draudimo paslaugos.

(tūkstančiais litų)

2008 m. rugpjūčio mėn. A/S „Latvijas Krājbanka“ sudarė kontraktą dėl 51% SIA „Center Credit“ akcijų įsigijimo. Ši įmonė valdo 100% akcijų įmonės Spozhyv Servis («Спозжив Сервис»), registruotos Ukrainoje. Pagrindinė „SIA Center Credit“ veikla – investavimas ir kreditavimas.

2008 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 2.514 darbuotojų (2006 m. gruodžio 31 d. – 2.111 darbuotojai). 2007 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 1.287 darbuotojų (2007 m. gruodžio 31 d. – 1.033 darbuotojų).

Finansinė krizė ir jos įtaka AB bankas SNORAS

2008 m., ypatingai antrasis pusmetis, pasireiškė kaip itin sudėtingi metai finansų rinkose. Įsigalėjusi krizė turėjo pasekmių ir Lietuvos finansų sektoriui, kuris yra neatsiejama globalių rinkų sudėtinė dalis. Finansų institucijos susidūrė su stresiniais testavimo scenarijais realiaame gyvenime, jų galimybės išgyventi buvo patikrintos.

Banko vadovybė, turinti sėkmingos patirties susiduriant su iššūkiais per Rusijos krizę 1998 metais, buvo pajėgi laiku sureaguoti į dabartinę situaciją ir imtis aktyvių veiksmų siekiant sumažinti krizės įtaką. Tokia strategija pasiteisino. Vadovybė tvirtai įsitikinusi, kad Grupė ir Bankas krizės pasekmių nebuvo paveikti stipriau nei panašios veiklos pobūdžio institucijos Lietuvos ar Latvijos bankų sektoriuje. Dar daugiau, įvertinant Grupės santykinai mažą finansavimosi lygį tarpbankinėse rinkose, sustojęs tarpbankinis skolinimasis Grupę įtakojo mažiau nei kitas finansines institucijas. Apdairus ir konservatyvus kredito rizikos valdymas įtakojo pakankamai mažas skolinimosi pozicijas tiems sektoriams, kuriuos ekonominių sąlygų blogėjimas paveikė smarkiausiai. Todėl, Banko ir Grupės vadovybė yra įsitikinusi, kad AB bankas SNORAS yra pajėgus realizuoti turtą ir padengti įsipareigojimus artimiausioje ateityje.

Nepaisant to, Bankas planuoja stiprinti kapitalą pritraukiant papildomus išteklius į Grupės finansines institucijas. Šiuo metu yra baigiamas A/S „Latvijas Krājbanka“ akcinio kapitalo didinimo 10.616 tūkst. eurų procesas. AB bankas SNORAS planuoja naują 20 milijonų JAV dolerių hibridinio kapitalo emisiją artimiausioje ateityje. Šios priemonės padės papildomai padengti galimus paskolų nuostolius ir padidinti indėlininkų apsaugą.

2008 m. pabaigoje Banko likvidumo rodiklis tendencingai mažėjo, kurį ženkliai įtakojo ketvirtame ketvirtyje pasireiškęs indėlių sumažėjimas, kuris buvo iššauktas abejonių dėl šalies ekonominės padėties ir vyriausybės bei priežiūros institucijų galimybių veikti nestandartinėje situacijoje, taip pat - vieno iš didžiausio banko Latvijoje nacionalizavimo. Sumažėjimas taip pat buvo įtakotas pastovių sezoninių svyravimų, kurie yra susiję su prekybos suaktyvėjimu metų pabaigoje ir paveiktas visuotinai mažėjančio vartojimo.

Metų pabaigoje Banko likvidumo rodiklis siekė 36,37%, kas yra ženkliai daugiau nei reikalaujamas minimumas ir netrukdo efektyviam lėšų panaudojimui esamuju laikotarpiu. Indėlių sumažėjimas reikšmingai įtakojo Grupės ir Banko likvidumo poziciją lapkričio mėn., tuo tarpu gruodį prasidėjo indėlių sugrįžimas. Buvo įdėta papildomų pastangų į klientų santykių valdymą – informacija apie reguliarias indėlių akcijas efektyviai pasiekė klientus. Dabartinė statistika rodo, kad klientai laipsniškai atgauna ramybę stresinėje ekonomikoje visame pasaulyje. Didėja ne tik indėlių sumos ir ilgėja jų taupymo terminai, bet ir auga mokėjimo bei valiutos keitimo operacijų kiekis. Iki 2009 m. kovo 13 d., Banko privačių klientų indėlių suma padidėjo daugiau kaip 8 % lyginant su 2008 m. gruodžio 31 d.

(tūkstančiais litų)

2. Apskaitos principai

Pateikimo pagrindas

Šios konsoliduotos Grupės ir atskiros Banko finansinės ataskaitos parengtos remiantis išsijjimo savikainos pagrindu, išskyrus finansinį turtą ir išpareigojimus, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytus tikrąja verte, finansinį turtą, laikomą galimam pardavimui bei investicinį turtą, kuris yra apskaitytas tikrąja verte, ir pastatus, kurie yra apskaitomi perkainota verte.

Atitikimo patvirtinimas

Kaip yra aprašyta 1 pastaboje, esamoje ekonominėje aplinkoje yra daug iššūkių, tačiau, Banko vadovybė netiki, kad neapibrėžtumai, egzistuojantys globaliose finansų rinkose ir Lietuvos ekonomikoje, turi įtakos veiklai labiau nei kitoms panašioms Lietuvos įmonėms ir turi pagrindo teigti, kad Grupė ir Bankas turi pakankamai resursų tęsti veiklą ateityje.

Atsižvelgiant į tai, Banko atskiros ir konsoliduotos Grupės finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis veiklos tęstinumo prielaida, nuosekliai taikant Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), ir priimtus bei galiojusius Europos Sąjungoje 2008 m. gruodžio 31 d.

Pateikimo valiuta

Šios finansinės ataskaitos yra pateiktos tūkstančiais Lietuvos litų, kurie yra nacionalinė Lietuvos Respublikos valiuta, nebent nurodyta kitaip. Dukterinės įmonės Latvijoje apskaitą tvarko nacionaline Latvijos valiuta latais (LVL), dukterinės įmonės Rusijoje apskaitą tvarko Rusijos rubliais (RUB) ir dukterinė įmonė Ukrainoje apskaitą tvarko Ukrainos grivnomis (UAH). Kadangi šios finansinės ataskaitos yra pateikiamos tūkstančiais litų, atskiros sumos buvo suapvalintos.

Naujų ir / ar pakeistų TFAS ir TFAAK (IFRIC) išaiškinimų taikymas

Šiais atskaitiniais metais Bankas ir Grupė pritaikė šiuos naujus ir pakeistus TFAS ir TFAAK išaiškinimus:

- 39 TAS „Finansinės priemonės: Pripažinimas ir vertinimas“ ir 7 TFAS „Finansinės priemonės: Atskleidimas“ pakeitimai – finansinio turto pergrupavimas;
- 11 TFAAK „2 TFAS – Grupės ir nuosavų akcijų sandoriai“.

Reikšmingiausia pakeitimų įtaka yra tokia:

39 TAS ir 7 TFAS pakeitimai – finansinio turto pergrupavimas

Šiais pakeitimais TASV suteikė papildomą galimybę tam tikromis aplinkybėmis pergrupuoti kai kurias finansines priemones, iki tol priskirtas laikomoms prekybai ar galimoms parduoti. Su tuo susiję papildomi atskleidimai buvo įtraukti į 7 TFAS.

11 TFAAK „2 TFAS – Grupės ir nuosavų akcijų sandoriai“

Šis išaiškinimas nurodo, kaip atskirti sandorius, kuriuose atsiskaitoma nuosavybės vertybiniais popieriais, nuo tų, kuriuose atsiskaitoma pinigais, taip pat aiškina, kaip apskaityti akcijomis išreikštų mokėjimų susitarimus, kuriuose dalyvauja dvi ar daugiau tos pačios grupės bendrovių, atskirose tos grupės bendrovių finansinėse ataskaitose.

Patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

Bankas ir Grupė nepritaikė šių TFAS ir TFAAK (IFRIC) išaiškinimų, kurie jau yra patvirtinti, bet dar neįsigalioję:

1 TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“ ir 27 TAS „Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos“ pakeitimai (įsigalioja nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais).

Šis 1 TFAS pakeitimas leidžia įmonei savo pirmose finansinėse ataskaitose, parengtose pagal TFAS, nustatyti investicijų į dukterines, bendras ar asocijuotąsias įmones „savikainą“ taikant 27 TAS reikalavimus arba menamą savikainą. 27 TAS pakeitimas reikalauja visus iš dukterinių, bendrų ar asocijuotųjų įmonių gaunamus dividendus atskirose patronuojančios įmonės finansinėse ataskaitose traukti į pelno (nuostolių) ataskaitą. Šie nauji reikalavimai daro įtaką tik atskiroms patronuojančios įmonės finansinėms ataskaitoms ir neturi įtakos konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms.

Be to, 2008 m. lapkričio mėn. buvo išleista nauja 1 TFAS redakcija. Joje išliko ankstesnio varianto turinys, tačiau buvo pakeista standarto struktūra ir ji pakeitė iki tol galiojusią redakciją (įsigalioja nuo ar po 2009 m. liepos 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau nei bus priimta ES).

(tūkstančiais litų)

2 TFAS „Mokėjimas akcijomis“ pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais).

Šiame pakeitime paaiškinamas teisių suteikimo sąlygos apibrėžimas ir nurodoma, kaip apskaityti iš esmės atšauktus mokėjimus. Pakeitimas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinei būklei ar rezultatams, kadangi Bankas ir Grupė neturi mokėjimų akcijomis.

3 TFAS „Verslo jungimai“ ir 27 TAS „Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos“ pakeitimai (įsigalioja nuo ar po 2009 m. liepos 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau nei bus priimti ES).

Pakeistas 3 TFAS (TFAS 3R) apima įvairius verslo jungimų apskaitos pakeitimus, kurie turės įtakos balanse pripažinti prestižo sumai, laikotarpio, kuriame įvyko verslo jungimas, finansiniams rezultatams ir vėlesnių laikotarpių finansiniams rezultatams. Pakeistas 27R TAS nurodo, kad nuosavybės dalies dukterinėje įmonėje pasikeitimai (neprarandant kontrolės) yra apskaitomi kaip nuosavo kapitalo sandoriai. Taigi, tokie sandoriai nedidins prestižo ar pelno ar nuostolių sumų. Taip pat buvo pakeista dukterinės įmonės patiriamų nuostolių apskaita bei apskaita kontrolės praradimo dukterinėje įmonėje atveju. Iš to išplaukiantys pakeitimai buvo padaryti ir 7 TAS „Pinigų srautų ataskaitos“, 12 TAS „Pelno mokesčiai“, 21 TAS „Užsienio valiutos kurso pasikeitimo įtaka“, 28 TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones“ ir 31 TAS „Dalys bendrose įmonėse“. Remdamasi pereinamosiomis šių pakeitimų nuostatomis, Grupė juos pritaikys perspektyviai, todėl turtas ir išpareigojimai, atsirandantys dėl verslo jungimų, įvykdytų iki pakeisto standarto pritaikymo datos, nebus keičiami.

8 TFAS „Veiklos segmentai“ (įsigalioja nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais).

Šis standartas reikalauja atskleisti informaciją apie bendrovės veiklos segmentus, prekes ir paslaugas bei geografinius regionus, kuriuose dirba bendrovė, taip pat jos pagrindinius klientus. 8 TFAS pakeičia 14 TAS „Segmento atskaitomybė“. Grupė tikisi, kad veiklos segmentai, išskirti remiantis 8 TFAS reikšmingai nesiskirs nuo iki šiol išskirtų verslo segmentų pagal 14 TAS.

1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais).

Šis pakeitimas apima įvairius pokyčius, tarp jų: naujų sąvokų įvedimą, pakeistą nuosavo kapitalo sandorių atskleidimą ir naujos, visaapimančios pelno (nuostolių) ataskaitos įvedimą. Taip pat pakeisti reikalavimai, susiję su finansinių ataskaitų pateikimu esant retrospektyviems pataisymams. Bankas ir Grupė vis dar nenusprendė, ar pateiks visas pajamas ir sąnaudas vienoje ataskaitoje ar dviejose susijusiose ataskaitose.

23 TAS „Skolinimosi išlaidos“ pakeitimas (įsigalioja nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais).

Pakeistas standartas panaikina galimybę iš karto pripažinti skolinimosi išlaidas sąnaudomis ir reikalauja skolinimosi išlaidas kapitalizuoti, jei jos yra tiesiogiai priskirtinos standarto nuostatas atitinkančio turto įsigijimui, statybai ar gamybai. Remdamasi pereinamosiomis šio pakeitimo nuostatomis, Grupė ši standartą pritaikys perspektyviai. Taigi, skolinimosi išlaidos, patirtos po 2009 m. sausio 1 d., bus pridamos prie turto, kuris bus statomas / gaminamas po 2009 m. sausio 1 d., vertės. Jokie pakeitimai nebus daromi dėl tų skolinimosi išlaidų, kurios buvo patirtos ir sąnaudose apskaitytos iki minėtos datos.

32 TAS „Finansinės priemonės. Pateikimas“ ir 1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimai - pasirinkimo parduoti finansinės priemonės ir išpareigojimai susiję su likvidavimu (įsigalioja nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau nei bus priimti ES).

Šiuose pakeitimuose numatytos ribotos apimtys išimties, leidžiančios priskirti nuosavam kapitalui padengiamąsias finansines priemones, jei jos atitinka tam tikrus nustatytus kriterijus. Šie pakeitimai neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar veiklos rezultatams, nes Grupė neturi išleidusi tokių priemonių.

39 TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“ pakeitimas - elementai, kurių riziką galima drausti (įsigalioja nuo ar po 2009 m. liepos 1 d. prasidedančiais finansiniais metais).

Šiame pakeitime kalbama apie apsidraudimą nuo dalies rizikos bei infliacijos priskyrimą rizikai, nuo kurios apsidraudžiama, tam tikromis aplinkybėmis. Pakeitimas paaiškina, kad rizikai, nuo kurios apsidraudžiama, įmonė gali priskirti dalį tikrosios vertės pasikeitimų ar finansinės priemonės pinigų srautų pokyčių. Šis pakeitimas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar veiklos rezultatams, nes Grupė netaiko apsidraudimo apskaitos.

(tūkstančiais litų)

TFAS patobulinimai

2008 m. gegužės mėn. TASV išleido savo pirmąjį jungtinį standartų pakeitimų dokumentą, kurio pagrindinis tikslas buvo pašalinti nenuoseklius reikalavimus ir aiškiau suformuluoti kai kurias nuostatas. Kiekvieno standarto pakeitimams taikomos skirtingos pereinamosios nuostatos, dauguma pasikeitimų įsigalioja nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais finansiniais metais. Grupė mano, kad šie standartų pakeitimai neturės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

- 7 TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“. Panaikinta nuoroda į „bendras palūkanų pajamas“ kaip finansinių sąnaudų sudedamąją dalį.
- 1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“. Turtas ir įsipareigojimai, priskirti laikomų parduoti grupei remiantis 39 TAS, balanse nėra automatiškai laikomi trumpalaikiais.
- 8 TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“. Paaiškinimas, kad renkantis apskaitos politiką yra privalomi tik tie TFAS įgyvendinimo patarimai, kurie yra sudėtinė TFAS dalis.
- 10 TAS „Įvykiai po balanso datos“. Paaiškinimas, kad dividendai, paskelbti po balanso datos, nėra įsipareigojimai.
- 16 TAS „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai“. Nuomojamas nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai, kurie yra reguliariai parduodami, baigus juos nuomot, yra perkeliama į atsargas, kai baigiasi jų nuomos laikotarpis ir jie yra laikomi pardavimui. Taip pat „grynosios pardavimo vertės“ sąvoka buvo pakeista į „tikrąją vertę, atėmus pardavimo sąnaudas“.
- 18 TAS „Pajamos“. „Tiesioginių išlaidų“ sąvoka pakeista į „sandorio išlaidas“ kaip apibrėžta 39 TAS.
- 19 TAS „Išmokos darbuotojams“. Pakeisti „anksčiau suteiktų paslaugų savikainos“, „plano turto grąžos“, „trumpalaikių“ ir „kitų ilgalaikių“ išmokų darbuotojams apibrėžimai. Planų pakeitimai, mažinantys išmokas už ateities paslaugas yra apskaitomi kaip sumažinimas.
- 20 TAS „Valstybės dotacijų apskaita ir informacijos apie valstybės paramą atskleidimas“. Ateityje be palūkanų ar su mažomis palūkanomis suteiktoms paskoloms nebebus taikoma išimtis, leidusi jų nediskontuoti. Skirtumas tarp gautos sumos ir diskontuotos sumos yra apskaitomas kaip valstybės dotacija. Be to, pakeistos kai kurios sąvokos, siekiant suvienodinti jas su kitais TFAS.
- 23 TAS „Skolinimosi išlaidos“. Pakeistas skolinimosi išlaidų apibrėžimas, siekiant apjungti dviejų rūšių „skolinimosi išlaidų“ komponentus į vieną – palūkanų sąnaudas, apskaičiuotas naudojant efektyvios palūkanų normos metodą pagal 39 TAS reikalavimus.
- 27 TAS „Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos“. Kai įmonė savo atskirose finansinėse ataskaitose apskaito savo dukterinę įmonę tikrąja verte pagal 39 TAS, šis apskaitos metodas išlieka ir kai dukterinė įmonė yra perkeliama į laikomą pardavimui.
- 28 TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones“. Jei asocijuotoji įmonė yra apskaitoma tikrąja verte pagal 39 TAS, jai taikomas vienintelis 28 TAS atskleidimo reikalavimas: atskleisti bet kokių reikšmingų apribojimų perleisti lėšas investuotojui grynujų pinigų forma ar grąžinti paskolas pobūdį ir dydį. Be to, vertės sumažėjimo tikrinimo metu investicija į asocijuotąją įmonę yra laikoma vienu turto vienetu ir todėl bet koks vertės sumažėjimas nėra atskirai priskiriamas prestižui, įtrauktam į investicijos vertę.
- 29 TAS „Finansinė atskaitomybė hiperinfliacijos sąlygomis“. Pakeista išimties, kada turtas ir įsipareigojimai apskaitomi istorine savikaina, formuluotė, nurodant nekilnojamojo turto, įrangą ir įrengimus kaip pavyzdį, o ne kaip baigtinį sąrašą. Be to, pakeistos kai kurios sąvokos, siekiant suvienodinti jas su kitais TFAS.
- 31 TAS „Dalys bendroje įmonėse“. Jei bendra įmonė yra apskaitoma tikrąja verte pagal 39 TAS, jai taikomas vienintelis 31 TAS atskleidimo reikalavimas: atskleisti bendros įmonės ir investuotojo į ją įsipareigojimus bei apibendrintą finansinę informaciją apie turtą, įsipareigojimus, pajamas ir sąnaudas.
- 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“. Pelnas vienai akcijai turi būti pateikiamas tarpinėse finansinėse ataskaitose, jei įmonei taikomas 33 TAS.

(tūkstančiais litų)

- 36 TAS „Turto vertės sumažėjimas“. Kai turto „tikrajai vertei atėmus pardavimo sąnaudas“ įvertinti taikomas diskontuotų pinigų srautų metodas, reikalaujama papildomai atskleisti informaciją apie diskonto normą, analogišką tai, kuri yra reikalaujama, kai diskontuoti pinigų srautai naudojami „naudojimo vertei“ nustatyti.
- 38 TAS „Nematerialusis turtas“. Išlaidos reklamai ir pardavimų skatinimo veiklai yra pripažįstamos sąnaudomis, kai įmonė turi teisę gauti atitinkamas prekes arba gavo paslaugą. Taip pat buvo panaikinta formuluotė, teigianti, kad tik labai retais atvejais gali būti įtikinamų įrodymų, leidžiančių kitokių nei tiesinį nematerialaus turto amortizacijos metodą.
- 39 TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“. Pasikeitusios aplinkybės, susijusios su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, nėra perklasifikavimai, todėl po pradinio pripažinimo gali būti išimamos ar įtraukiamos į "finansinių priemonių, apskaitomų tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą" grupę. 39 TAS panaikinta nuoroda į "segmentą" nustatant, ar priemonė atitinka apsidraudimo sandoriams taikomus kriterijus. Atsirado reikalavimas naudoti peržiūrėtą efektyviąją palūkanų normą, kai nustojus taikyti tikrosios vertės apsidraudimo sandorių apskaitą yra perversinami skolos instrumentai.
- 40 TAS „Investicinis turtas“. Standarto apimties pakeitimas: investiciniam turtui priskiriamas ir statomas arba vystomas nekilnojamas turtas, kuris vėliau bus naudojamas kaip investicinis turtas. Jei tikroji vertė negali būti patikimai nustatyta, statomas turtas apskaitomas savikaina tol, kol bus galima nustatyti jo tikrąją vertę arba kol jis bus baigtas statyti. Be to, sąlygos, kada apskaitos principas gali būti savanoriškai pakeistas, buvo suvienodintos su 8 TAS ir išaiškinta, kad vertinant investicinio turto, išgyto nuomos būdu, balansinę vertę, prie gauto vertinimo pridama susijusio išpareigojimo suma.
- 41 TAS „Žemės ūkis“. Panaikintas reikalavimas tikrosios vertės nustatymui naudoti diskonto normą prieš mokesčius. Panaikintas draudimas nustatant tikrąją vertę atsižvelgti į pinigų srautus, atsirandančius dėl papildomų pokyčių. Taip pat „pardavimo vietos išlaidų“ sąvoka pakeista į „pardavimo išlaidas“.

12 TFAAK „Paslaugų koncesijų sutartys“ (išgalios, kai bus priimtas ES).

Šis išaiškinimas taikomas paslaugų koncesijų valdytojams ir nurodo, kaip jie turėtų apskaityti pagal paslaugų koncesijų sutartis prisimtus išpareigojimus ir gautas teises. Grupėje nėra paslaugų koncesijų valdytojų, todėl šis išaiškinimas jai įtakos neturi.

13 TFAAK „Klientų lojalumo programos“ (išgalioja nuo ar po 2008 m. liepos 1 d. prasidedančiais metais).

Šis išaiškinimas reikalauja suteiktą klientų lojalumo atlygį apskaityti kaip atskirą pardavimų sandorio, kurio metu atlygis suteikiamas, komponentą, todėl dalis gauto atlygio tikrosios vertės yra priskiriama lojalumo programai ir pripažįstama pajamomis per laikotarpį, per kurį lojalumo nauda yra gaunama. Grupė neturi klientų lojalumo programų, todėl šis išaiškinimas neturės įtakos Grupės finansinei būklei ar veiklos rezultatams.

15 TFAAK „Nekilnojamojo turto statybos sutartys“ (išgalioja nuo ar po 2009 m. sausio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

Šis išaiškinimas detalizuoja, kada ir kaip turi būti apskaitomos nekilnojamojo turto pardavimo pajamos ir susijusios sąnaudos, kai sutartis tarp statytojo ir pirkėjo yra sudaroma dar nebaigus statyti nekilnojamojo turto. Be to, šis išaiškinimas nurodo kaip nustatyti ar nekilnojamojo turto statybos sutartis turi būti apskaitoma pagal 11 TAS ar pagal 18 TAS. Grupė vis dar vertina kokią įtaką ši interpretacija buvo konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms.

(tūkstančiais litų)

16 TFAAK „Grynųjų užsienio investicijų apsidraudimo sandoriai“ (įsigalioja nuo ar po 2008 m. spalio 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

Šis išaiškinimas nurodo kaip apskaityti grynųjų užsienio investicijų apsidraudimo sandorius. 16 TFAAK neturės įtakos konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms, kadangi Grupė neturi grynųjų investicijų apsidraudimo sandorių.

17 TFAAK „Nepiniginio turto paskirstymas savininkams“ (įsigalioja nuo ar po 2009 m. liepos 1 d. prasidedančiais metais, bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

Šis išaiškinimas nurodo kaip įmonė turi apskaityti dividendus, kai jie akcininkams išmokami ne pinigais, o kitu turtu. 17 TFAAK neturės įtakos konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms, kadangi Grupė nemoka savininkams dividendų ne pinigais.

18 TFAAK „Turto perdavimas iš klientų“ (įsigalioja turto perdavimams, įvyksiems nuo ar po 2009 m. liepos 1 d., bet ne anksčiau nei bus priimtas ES).

Šis išaiškinimas nurodo kaip apskaityti sutartis, pagal kurias įmonė gauna iš kliento ilgalaikį materialųjį turtą, kurį turi naudoti tam klientui prie tinklo prijungti arba nuolatiniam priėjimui prie savo prekių ar paslaugų (tokių kaip elektros, dujų ar vandens tiekimas) suteikti. 18 TFAAK neturės įtakos konsoliduotoms finansinėms ataskaitoms, kadangi Grupė tokių sutarčių neturi.

Dukterinės įmonės

Dukterinės įmonės, kuriose Grupė ir Bankas turi daugiau nei pusę balsavimo teisę suteikiančių akcijų arba gali kontroliuoti jų veiklą, yra konsoliduojamos. Dukterinės įmonės yra konsoliduojamos nuo tos datos, kai jų kontrolė yra perleidiama Grupei ir konsoliduojamos iki tos datos, kai kontrolė baigiasi. Visi sandoriai tarp Grupės įmonių, likučiai ir nerealizuotas sandorių tarp Grupės įmonių pelnas / nuostoliai yra eliminuojami, išskyrus atvejus, kai sandoris turi perleisto turto vertės sumažėjimo įrodymų. Kur buvo reikalinga, dukterinių įmonių apskaitos principai buvo pakeisti, kad atitiktų Grupėje taikomus principus.

Dukterinių įmonių įsigijimas

Grupės įsigytoms dukterinėms įmonėms apskaityti taikomas pirkimo metodas. Identifikuojamas turtas, išpareigojimai ir neapibrėžti išpareigojimai, įsigyti verslo sujungimo metu, yra įvertinami tikrąja verte įsigijimo dieną, nepriklausomai nuo mažumos dalies apimtys.

Įsigijimo savikainos paviršius, lyginant su tikrąja Grupės identifikuojamo grynojo turto dalies verte, yra apskaitomas kaip prestižas. Jei įsigijimo savikaina yra mažesnė už Grupės identifikuojamo grynojo turto dalies tikrąją vertę įsigytoje dukterinėje įmonėje, tai skirtumas yra tiesiogiai apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Mažumos dalis yra dalis dukterinėse įmonėse, nepriklausanti Grupei. Mažumos dalis balanso dieną atspindi mažumos akcininkų identifikuojamo turto, išpareigojimų ir neapibrėžtų išpareigojimų tikrosios vertės dalį įsigijimo dieną ir mažumos dalies nuosavybės pasikeitimo dalį nuo įsigijimo dienos. Mažumos dalis yra atvaizduota nuosavybėje.

Mažumos dalies pardavimas Grupės finansinėse ataskaitose apskaitomas nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje

Nuostoliai, priskirtini mažumos daliai, neviršija mažumos dalies dukterinės įmonės nuosavybėje, nebent yra privalomas išpareigojimas mažumos daliai padengti nuostolius. Visi tokie nuostoliai yra priskirtini Grupei.

Dukterinių įmonių apskaita atskirose finansinėse ataskaitose

Atskirose Banko finansinėse ataskaitose investicijos į dukterines įmones, kurios nėra klasifikuojamos kaip laikomos pardavimui (arba įtrauktos į nutraukiamą veiklą, kuri buvo klasifikuojama kaip laikoma pardavimui ir yra apskaitoma pagal 5 TFAS) yra apskaitomos įsigijimo savikaina atėmus vertės sumažėjimą.

(tūkstančiais litų)

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai

Grupė ir Bankas pripažįsta finansinį turtą balanse tada ir tik tada, kai Grupė ir Bankas, remiantis finansinės priemonės sutartyje numatytais sąlygomis, tampa viena iš sandorio šalių.

Pagal 39 TAS finansinis turtas yra skirstomas į finansinį turtą, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomą tikrąją vertę, suteiktas paskolas ir gautinas sumas, finansinį turtą, laikomą iki išpirkimo termino ir finansinį turtą, galimam pardavimui. Finansinis turtas išigijimo metu yra pripažįstamas tikrąja vertę, pridėdant tiesiogiai priskirtinas išigijimo išlaidas tų investicijų, kurios nėra apskaitomos tikrąja vertę pelno (nuostolių) ataskaitoje. Grupės ir Banko finansinio turto kategorija yra nustatoma turto išigijimo metu ir, kai leidžiama ir yra būtina, peržiūrima kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

Visi įprastiniai vertybinių popierių pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami atsiskaitymo dieną. Atsiskaitymo diena yra perkamo turto gavimo Grupėje ir Banke diena (turtas yra pripažįstamas Grupės ir Banko finansinėse ataskaitose) arba Grupės ir Banko parduodamo turto perdavimo diena (turtas nebeprapažįstamas Grupės ir Banko finansinėse ataskaitose). Visi kiti pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami kaip išvestiniai sandoriai iki atsiskaitymo dienos.

Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikrąja vertę

Išvestinės finansinės priemonės

Vykdydama įprastinę veiklą, Grupė ir Bankas naudoja įvairias išvestines finansines priemones, įskaitant ateities, išankstinius ir apskaitomus sandorius užsienio valiutų ir kapitalo rinkose. Išvestinės finansinės priemonės iš pradžių yra laikomos prekybai ir pripažįstamos pagal finansinių priemonių pirminio pripažinimo politiką ir vėliau yra apskaitomos tikrąja vertę. Tikroji vertė yra apskaičiuojama pagal kotiruojamas rinkos kainas arba naudojant kainų nustatymo modelius, kurie apima su finansinėmis priemonėmis susijusio turto dabartinės rinkos ir sutartines kainas bei kitus veiksniai. Išvestinės finansinės priemonės yra apskaitomos kaip turtas, kai jų tikroji vertė yra teigiama, ir kaip įsipareigojimai, kai neigiama. Pelnas ar nuostoliai, atsirandantys iš šių finansinių priemonių, yra įtraukiami į konsoliduotą pelno (nuostolių) ataskaitą ir parodomi kaip grynas rezultatas iš operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.

Išvestinės finansinės priemonės, kurios yra įterptos į kitas finansines priemones, yra traktuojamos kaip atskiros išvestinės finansinės priemonės, jei jų rizika ir charakteristikos nėra panašios ir susijusios su pagrindine sutartimi ir pagrindinė sutartis nėra apskaitoma tikrąja vertę nerealizuotame pelne ar nuostoliuose pelno (nuostolių) ataskaitoje. Įterptinė išvestinė finansinė priemonė yra dalis mišrios (sudėtinės) finansinės priemonės, kuri apima tiek pagrindinę sutartį, tiek išvestinę finansinę priemonę taip, kad dalis mišrios finansinės priemonės pagrindinės sutarties pinigų srautų kinta panašiai kaip ir atskiros išvestinės finansinės priemonės.

Prekybinis finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai

Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai, išgyti prekybiniais tikslais (išskyrus išvestines priemones) priskiriami „Finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų pelno (nuostolių) ataskaitoje, apskaitytų tikrąja vertę“ kategorijai. Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai laikomi išgyti prekybiniais tikslais, jei jie buvo išgyti siekiant parduoti artimiausiu metu. Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai išigijimo metu ir vėliau yra apskaitomi tikrąja vertę, kuri yra pagrįsta kotiruojama rinkos kaina. Pelnas ar nuostoliai, atsiradę dėl finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų perkainojimo, yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Palūkanų ir dividendų pajamos ar palūkanų sąnaudos iš finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų apskaitomi atitinkamai palūkanų ir dividendų pajamose ar palūkanų sąnaudose.

Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikrąja vertę

Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai vadovybės sprendimu yra priskiriami šiai kategorijai pirminio pripažinimo metu, jeigu jie atitinka šiuos reikalavimus:

- toks priskyrimas panaikina ar reikšmingai sumažina skirtumus, kurie atsirastų taikant nevienodus turto ar įsipareigojimų vertinimo principus ir, atitinkamai, skirtingus pelno ar nuostolių pripažinimo principus;
- turtas ar įsipareigojimai priklauso finansinio turto, finansinių įsipareigojimų ar abiejų grupei, kurie yra vertinami tikrąja vertę, remiantis dokumentuota rizikos valdymo ar investavimo strategija;
- finansinė priemonė apima įterptinę išvestinę priemonę, nebent įterptinė išvestinė priemonė reikšmingai nepakeičia pinigų srautų ar akivaizdu, neatliekant detalaus vertinimo, kad atskirai ji nebūtų apskaityta.

Finansinis turtas ar finansiniai įsipareigojimai, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikrąja vertę, balanse yra apskaitomi tikrąja vertę. Pelnas ar nuostoliai, atsiradę dėl finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų perkainojimo, yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Palūkanų ir dividendų pajamos ar palūkanų sąnaudos iš finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų atitinkamai yra apskaitomi palūkanų ir dividendų pajamose ar palūkanų sąnaudose.

(tūkstančiais litų)

Iki išpirkimo dienos laikomos investicijos

Iki išpirkimo dienos laikomas neišvestinis finansinis turtas, kuris turi nustatytus mokėjimus ir nustatytą išpirkimo datą, yra klasifikuojamas kaip iki išpirkimo dienos laikomos investicijos, jei Grupė ir Bankas ketina ir gali laikyti šią investiciją iki išpirkimo dienos. Investicijos, kurių laikymo terminas neapibrėžtas, negali patekti į šią kategoriją. Kitos ilgalaikės iki išpirkimo dienos laikomos investicijos, tokios kaip skolos vertybiniai popieriai, yra vertinamos amortizuota savikaina. Ši vertė yra skaičiuojama iš išsigijimo savikainos atėmus pagrindinės sumos grąžinimus, pridėjus arba atėmus sukauptą amortizaciją, kuri apskaičiuojama naudojant efektyvios palūkanų normos metodą kaip skirtumas tarp pirminio pripažinimo sumos ir išpirkimo sumos. Šie skaičiavimai apima visus gautus ar sumokėtus komisinius mokesčius tarp sutarties šalių, kurie yra efektyvios palūkanų normos sudėtinė dalis, sandorio išlaidas ir visas kitas priemokas ir nuolaidas. Pelnas ar nuostoliai iš investicijų, apskaitomų amortizuota verte, yra pripažįstami pajamose, kai šios investicijos yra nurašomos arba jų vertė sumažėja, taip pat jas amortizuoja.

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas, kuris turi pastovius ar nustatytus mokėjimus ir kuris nėra kotiruojamas rinkoje. Toks turtas yra apskaitomas amortizuota savikaina, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Pelnas ar nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, kai paskolos ar gautinos sumos yra nurašomos ar jų vertė sumažėja, taip pat jas amortizuoja.

Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai yra pripažįstami balanse jų išmokėjimo dieną. Nuo paskolos sutarties pasirašymo dienos iki paskolos išmokėjimo dienos ji yra apskaitoma nebalansiniuose straipsniuose.

Paskolų sutartyse yra numatyta, kad klientas gali grąžinti paskolą anksčiau termino. Grupės ir Banko vadovybė negali įvertinti, kaip dažnai, ar kada klientai naudosis šia galimybe, atitinkamai, įvertinti būsimų pinigų srautų, todėl Grupė ir Bankas naudojo sutartinius pinigų srautus per sutarties galiojimo laikotarpį.

Neveiksnioms paskoloms

Neveiksnioms paskoloms yra priskiriamos tos paskolos, kurias vėluojama grąžinti arba už kurias vėluojama mokėti palūkanas daugiau kaip 90 dienų juridiniai asmenys ir 180 ir daugiau dienų fiziniai asmenys.

Nurašymai

Kai nėra paskolų ir išankstinių apmokėjimų atgavimo tikimybės ir įkeistas turtas yra realizuotas, jos nurašomos, mažinant paskolų vertės sumažėjimo sumą. Sprendimą nurašyti paskolas priima Grupės ir Banko vadovybė. Susigražinus anksčiau nurašytas paskolas, pajamos apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Skolos išipareigojimų supirkimas (faktoringas)

Faktoringo sandoris yra finansavimo sandoris, kai Grupė ir Bankas finansuoja klientus, iš jų supirkdama skolas išipareigojimus. Įmonės šiuo sandoriu perleidžia Grupei ir Bankui teisę į savo gautinas sumas pagal pateiktas sąskaitas, kurių apmokėjimo terminas yra ateityje. Grupė ir Bankas teikia skolos išipareigojimų supirkimo paslaugas su regreso teise (Grupė ir Bankas turi teisę grąžinti skolos išipareigojimus klientui) ir be regreso teisės (Grupė ir Bankas neturi teisės grąžinti skolos išipareigojimų klientui). Skolos išipareigojimų supirkimo pajamas sudaro sutarties sudarymo mokestis, komisiniai už sąskaitų tvarkymą ir palūkanų pajamos, priklausančios nuo sąskaitos apmokėjimo termino.

Skolos išipareigojimų supirkimo straipsnis apima visą balanso sudarymo dieną neapmokėtų sąskaitų sumą bei visas sukauptas sumas už neapmokėtas sąskaitas.

Finansinis turtas laikomas galimam pardavimui

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui, yra toks neišvestinis finansinis turtas, kuris yra priskirtas kaip laikomas galimam pardavimui arba nėra priskirtas nei vienai iš aukščiau įvardintų trijų kategorijų. Po pirminio pripažinimo finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui, yra vertinamas tikrąja verte ir gautas pelnas ar nuostoliai yra pripažįstami atskirame nuosavybės straipsnyje tol, kol nutraukiamas investicijos pripažinimas arba jos vertė sumažėja ir visas sukauptas pelnas ar nuostoliai, anksčiau apskaityti nuosavybėje, yra perkeltami į pelno (nuostolių) ataskaitą.

Investicijų, kuriomis yra prekiaujama aktyviose finansų rinkose, tikroji vertė yra nustatoma pagal galiojusią uždarymo rinkos kainą, artimiausią balanso sudarymo datai. Investicijų, kurioms nėra aktyvios rinkos, tikroji vertė yra nustatoma naudojant vertinimo metodus. Tokie metodai remiasi pastaruoju metu rinkoje įvykdytais sandoriais, panašių instrumentų rinkos kaina arba pinigų srautų analize.

(tūkstančiais litų)

Išleisti skolos vertybiniai popieriai ir kitos skolintos lėšos

Išleistos finansinės priemonės ir jų sudėtinės dalys, kurių sutartyse yra numatytas įsipareigojimas sumokėti pinigus ar perduoti kitą finansinį turtą kitai šaliai ar padengti įsipareigojimą apsiėmiant fiksuota pinigų ar kito finansinio turto suma už fiksuotą Grupės ir Banko akcijų skaičių, yra apskaitomos kaip įsipareigojimai. Sudėtinių finansinių priemonių dalys, kurios turi tiek įsipareigojimų, tiek nuosavybės požymių, yra apskaitomos atskirai, nuosavybės daliai priskiriant sumą, likusią iš visos priemonės sumos, atėmus įsipareigojimo dalį, apskaičiuotą jos tikrąja verte išleidimo dieną.

Po pirminio pripažinimo išleisti skolos vertybiniai popieriai ir kitos skolintos lėšos, kurios pelno (nuostolių) ataskaitoje nėra apskaitomos tikrąja verte, yra apskaitomi amortizuota verte, naudojant efektyvią palūkanų normą. Amortizuota savikaina yra apskaičiuojama įtraukiant visas nuolaidas ir priemokas, atsiradusias išleidimo metu, taip pat kitas išlaidas, kurios yra sudėtinės efektyvios palūkanų normos dalys.

Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Finansinis turtas

Finansinio turto (arba, kur reikia, dalies finansinio turto ar dalies panašaus finansinio turto grupės) pripažinimas yra nutraukiamas, kai:

- baigiasi teisės į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas;
- Grupė ir Bankas perdavė savo teises į finansinio turto pinigų srautus arba išlaikė teisę į pinigų srautus, bet prisiėmė įsipareigojimą sumokėti visą sumą trečiajai šaliai pagal perleidimo sutartį per trumpą laiką; ir
- Grupė ir Bankas arba (a) perleido iš esmės visą su finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, arba (b) nei perleido, nei išlaikė su finansiniu turtu susijusios rizikos ir naudos, bet perleido šio turto kontrolę.

Kai Grupė ir Bankas perleidžia teises į turto pinigų srautus, bet neperleidžia su turto nuosavybe susijusios rizikos, naudos ir turto kontrolės, turtas yra pripažįstamas tiek, kiek Grupė ir Bankas yra su juo susijusi. Kai su Grupe susijusio turto perdavimas tampa garantija, tuomet ryšys su susijusiu turtu yra įvertinamas mažesniaja iš turto balansinės vertės ir maksimalios garantijos sumos, kurią Grupė ir Bankas turėtų sumokėti.

Kai su Grupe susijęs turtas tampa parduotu arba nupirktu pasirinkimo sandoriu dėl tokio perduoto turto įsigijimo, tuomet toks ryšys įvertinamas suma, kurią ūkio subjektas gali atpirkti. Tačiau jeigu pasirašytas pasirinkimo parduoti sandoris dėl perduoto turto, kuris įvertinamas tikrąja verte, tuomet ūkio subjekto ryšys įvertinamas žemesniaja iš perduoto turto tikrosios vertės ir pasirinkimo sandorio įvykdymo kainos.

Finansiniai įsipareigojimai

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengiamas, atšaukiamas ar baigiasi jo terminas.

Kai esamas finansinis įsipareigojimas tam pačiam kreditoriui yra pakeičiamas kitu su iš esmės kitomis sąlygomis, arba esamo įsipareigojimo sąlygos yra iš esmės pakeičiamos, tokie pakeitimai yra pripažįstami esamų įsipareigojimų pripažinimo nutraukimu ir naujų įsipareigojimų pripažinimu, skirtumą tarp jų pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Tarpusavio užskaitos

Finansinis turtas ir įsipareigojimai gali būti užskaitomi tarpusavyje ir pateikiami grynąja verte balanse, jei yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas, ir yra ketinama atsiskaityti grynąją verte arba parduoti turtą ir padengti įsipareigojimą tuo pat metu.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Grynieji pinigai, lėšos einamosiose sąskaitose centriniuose bankuose ir kitų bankų korespondentinėse sąskaitose, dėl didelio jų likvidumo ir kurių terminas yra iki 3 mėnesių, pinigų srautų ataskaitoje laikomi pinigais ir pinigų ekvivalentais. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, aukšto likvidumo investicijos, kurios yra lengvai konvertuojamos į žinomas pinigų sumas ir kurioms nėra reikšmingos rizikos dėl jų vertės sumažėjimo.

(tūkstančiais litų)

Centrinuose banke laikomos privalomosios atsargos yra priskiriamos pinigams ir jų ekvivalentams, nes pagal Lietuvos ir Latvijos centrinių bankų reikalavimus Grupė ir Bankas yra įpareigosotos laikyti vidutinį lėšų likutį per nustatytą laikotarpį, tačiau kasdieniniams tikslams Grupė ir Bankas gali naudoti visą lėšų likutį.

Pardavimo ir atpirkimo sandoriai bei skolinimasis vertybiniais popieriais

Parduoti pagal atpirkimo sandorius vertybiniai popieriai yra pripažįstami finansinėse ataskaitose kaip prekybiniai ar investiciniai vertybiniai popieriai, o susijęs įsipareigojimas yra įtraukiamas, atitinkamai, į įsipareigojimus kitiems bankams, kitų bankų indėlius, kitus indėlius ar klientų indėlius. Įsigyti pagal perpardavimo sandorius vertybiniai popieriai yra įtraukiami atitinkamai į paskolas arba išankstinius apmokėjimus kitiems bankams ar klientams. Skirtumas tarp pardavimo ir atpirkimo kainų yra laikomos palūkanomis ir pripažįstamos per atpirkimo sandorio galiojimo laiką, naudojant pastovią palūkanų normą per visą laikotarpį.

Pasiskolinti vertybiniai popieriai nėra įtraukiami į finansines ataskaitas, nebent jie būtų parduoti trečiajai šaliai. Įsipareigojimas šiuos vertybinius popierius gražinti yra pripažįstamas tikrąja verte kaip prekybinis įsipareigojimas.

Nuoma

Išperkamoji – Grupė ir Bankas kaip nuomininkas

Grupė ir Bankas pripažįsta išperkamosios nuomos turta ir susijusius įsipareigojimus balanse išperkamosios nuomos laikotarpio pradžios dieną ir apskaito jį mažesne iš tikrosios išperkamosios nuomos turto vertės ir dabartinės minimalių išperkamosios nuomos įmokų vertės. Skaičiuojant dabartinę išperkamosios nuomos įmokų vertę, diskontavimui naudojama nuomos palūkanų norma, jei yra praktiška ją nustatyti; kitais atvejais yra naudojama Grupės ir Banko apskaičiuota skolinimosi norma. Pradinės tiesioginės išlaidos, susijusios su turto, yra įtraukiamos į turto vertę. Nuomos mokėjimai yra paskirstomi tarp finansavimo kainos ir likusio įsipareigojimo. Finansavimo kaina yra paskirstoma per nuomos laikotarpį taip, kad atitiktų pastovią palūkanų normą, mokamą nuo likusio įsipareigojimo kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

Išperkamoji – Grupė kaip nuomotojas

Grupė išperkamosios nuomos gautinas sumas balanse pripažįsta išperkamosios nuomos laikotarpio pradžios dieną ir jos yra lygios grynajai investicijai į nuomą. Finansavimo pajamos yra pagrįstos pastovia periodine palūkanų norma, skaičiuojama nuo grynosios investicijos likučio. Pradinės tiesioginės išlaidos yra įtrauktos įvertinant gautinas sumas pirminio pripažinimo metu.

Veiklos – Grupė ir Bankas kaip nuomininkas

Turto, su kurio nuosavybe susijusią riziką bei naudą išlaiko nuomotojas, nuoma yra klasifikuojama kaip veiklos nuoma. Nuomos mokėjimai pagal veiklos nuomą yra pripažįstami išlaidomis tiesiniu būdu per nuomos laikotarpį ir yra įtraukiami į veiklos išlaidas.

Veiklos – Grupė kaip nuomotojas

Turtas, skirtas veiklos nuomai, Grupės balanse yra apskaitomas priklausomai nuo jo prigimties. Veiklos nuomos pajamos yra pripažįstamos tiesiniu metodu pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip kitos pajamos. Visos veiklos nuomos gavėjui suteiktos nuolaidos yra pripažįstamos tiesiniu metodu per nuomos laikotarpį, mažinant nuomos pajamas. Pradinės tiesioginės išlaidos, patiriamos nuomos pajamoms uždirbti, yra įskaitomos į nuomojamo turto apskaitinę vertę.

Turto, skirto nuomai, nusidėvėjimo skaičiavimo principai yra tokie pat kaip Grupės atitinkamo ilgalaikio turto rūšies nusidėvėjimo skaičiavimo principai.

Pelno mokestis

Einamųjų metų pelno mokestis skaičiuojamas remiantis Lietuvos mokesčių norminių aktų reikalavimais ar konsoliduojamos dukterinės įmonės šalies norminių aktų reikalavimais.

Standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. Nuo 2009 m. sausio 1 d. Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 20 proc.

Mokestiniai nuostoliai gali būti keliami neribotą laikotarpį išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo. Toks perkėlimas nutraukiamas, jeigu Grupė ir Bankas nebetęsia veiklos, dėl kurios šie nuostoliai susidarė, išskyrus atvejus, kai Grupė ir Bankas veiklos nebetęsia dėl nuo jos nepriklausančių priežasčių. Nuostoliai iš vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo gali būti keliami 5 metus ir padengiami tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno.

(tūkstančiais litų)

2008 m. ir 2007 m. galiojantis pelno mokesčio tarifas Latvijoje buvo 15%, o apmokestinimo bazė yra mokestinio laikotarpio apmokestinamasis pelnas.

2008 m. ir 2007 m. galiojantis pelno mokesčio tarifas Rusijoje buvo 24%, o apmokestinimo bazė yra mokestinio laikotarpio apmokestinamasis pelnas.

2008 m. ir 2007 m. galiojantis pelno mokesčio tarifas Ukrainoje buvo 25%, o apmokestinimo bazė yra mokestinio laikotarpio apmokestinamasis pelnas.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir išpareigojimai yra apskaitomi išpareigojimų metodu, atsižvelgiant į laikinuosius skirtumus. Atidėtieji pelno mokesčiai atspindi visus laikinuosius skirtumus, atsirandančius tarp turto ir išpareigojimų mokestinėse ataskaitose ir jų apskaitinės vertės finansinių ataskaitų tikslais, išskyrus, kai atidėtasis pelno mokestis atsiranda dėl prestižo ar turto ir išpareigojimų pirminio pripažinimo tokio sandorio metu, kuris nėra verslo jungimas ir sandorio metu nėra daroma įtaka nei apskaitiniam pelnui, nei mokestiniam pelnui ar nuostoliams.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra apskaitomas balanse tada, kai yra tikimasi ateityje uždirbti tiek planuojamo mokestinio pelno, kad jo pakaktų laikiniams skirtumams realizuoti. Atidėtųjų mokesčių turtas ir išpareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas tuo laikotarpiu, kai bus realizuojamas turtas ar padengiamas išpareigojimas, atsižvelgiant į mokesčių tarifus, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti balanso data.

Grupė ir Bankas Lietuvoje, Latvijoje, Rusijoje ir Ukrainoje taip pat moka kitus mokesčius, susijusius su Grupės ir Banko veikla. Šie mokesčiai yra įtraukti kaip administracinių ir veiklos sąnaudų sudėtinė dalis.

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas, išskyrus pastatus, yra apskaitomas išigijimo verte, į kurią neįeina kasdieninės priežiūros išlaidos, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintą vertės sumažėjimo nuostolį. Išigijimo vertė apima ilgalaikio materialiojo turto dalies pakeitimo išlaidas, kai jos patiriamos, jei šios išlaidos atitinka turto pripažinimo kriterijus. Pastatai yra apskaitomi perkainota verte, kuri yra jų tikroji vertė perkainojimo dieną, atimant sukauptą nusidėvėjimą ir vėlesnius vertės sumažėjimo nuostolius. Perkainojimas atliekamas periodiškai, užtikrinant, kad pastatų apskaitinė vertė reikšmingai nesiskirtų nuo jų tikrosios vertės balanso sudarymo dieną. Pastatų tikrosios vertės vertinimą atlieka sertifikuoti nepriklausomi turto vertintojai. Nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą metodą per apskaičiuotą naudingo tarnavimo laiką.

Kai turto įvertinta tikroji vertė yra mažesnė nei jo balansinė vertė, šio turto balansinė vertė nedelsiant sumažinama iki tikrosios vertės ir toks sumažėjimas pripažįstamas sąnaudomis. Tačiau toks vertės sumažėjimas išskaičiuojamas iš to paties turto praėjusių laikotarpių perkainojimo padidėjimo sumos, apskaitomos perkainojimo rezervo sąskaitoje, tiek, kiek jis neviršija tos padidėjimo sumos.

Kai turto įvertinta tikroji vertė yra didesnė nei jo balansinė vertė, balansinė vertė yra padidinama iki tikrosios vertės, o padidėjimo suma įskaitoma į ilgalaikio turto perkainojimo rezervo sąskaitą nuosavame kapitale. Tačiau toks vertės perkainojimo padidėjimas pripažįstamas pajamomis tiek, kiek jis neviršija praėjusių laikotarpių perkainojimo sumažėjimo, pripažinto sąnaudomis.

Ilgalaikio turto balansinė vertė yra peržiūrima, kai tik atsiranda vertės sumažėjimo faktų arba pasikeitusios aplinkybės rodo, kad balansinė vertė gali būti neatgauta.

Sukauptas nusidėvėjimas perkainojimo dieną yra eliminuojamas iš bendros apskaitinės turto vertės ir grynoji vertė yra prilyginama perkainotai vertei. Po pardavimo, bet koks perkainojimo rezervas, susijęs su konkrečiu parduotu turto, yra perkeliamas į nepaskirstytąjį pelną (nuostolius).

Ilgalaikis materialusis turtas yra nurašomas jį pardavus arba kai iš jo naudojimo ar pardavimo nebesitikima jokios ekonominės naudos. Bet koks pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl turto nurašymo (apskaičiuojamas kaip grynujų pardavimo pajamų ir balansinės turto vertės skirtumas), yra įtraukiami į tų metų pelno (nuostolių) ataskaitą, kuriais turtas yra nurašomas.

Nebaigtos statybos ir nenaudojamo turto nusidėvėjimas skaičiuojamas nuo tos dienos, kai turtas yra pradedamas naudoti. Nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą metodą per tokį įvertintą naudingo tarnavimo laiką:

	Metai
Pastatai	60 metų
Taupomieji skyriai	20 metų
Transporto priemonės	6 metai
Baldai, prietaisai ir įranga	5 - 7 metai
Kompiuterinė ir įstaigos įranga	1 - 5 metai

(tūkstančiais litų)

Nuomojamo turto pagerinimas yra amortizuojamas per susijusio nuomojamo turto tarnavimo laikotarpį. Turto likutinės vertės, naudingas tarnavimo laikas ir metodika yra peržiūrimi ir, jei reikia, koreguojami kiekvienų finansinių metų pabaigoje.

Turto remontas bei jo atnaujinimas yra įtraukti į veiklos sąnaudas, išskyrus atvejus, kai jie atitinka pripažinimo ilgalaikiu turto kriterijus.

Investicinis turtas

Pirminio pripažinimo metu investicinis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, įskaitant sandorio išlaidas. Apskaitinė vertė apima esamo investicinio turto dalių pakeitimo išlaidas, kai jos patiriamos, jei šios išlaidos atitinka turto pripažinimo kriterijus, neįskaitant investicinio turto kasdieninės priežiūros išlaidų. Po pirminio pripažinimo, investicinis turtas yra apskaitomas tikrąja verte, kuri atspindi rinkos sąlygas balanso dieną. Pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimų, yra įtraukti į tų metų, kuriais jie atsirado, pelno (nuostolių) ataskaitą.

Investicinis turtas yra nurašomas jį pardavus, kai jis yra nebenaudojamas, arba kai iš jo naudojimo ar pardavimo nebesitikima jokios ekonominės naudos. Bet koks pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl investicinio turto nurašymo ar pardavimo, yra įtraukiami į tų metų pelno (nuostolių) ataskaitą, kuriais turtas yra nurašomas ar parduodamas.

Perkėlimai į investicinį turtą yra atliekami tada ir tik tada, kai pasikeičia turto paskirtis, savininkui nustojus naudoti turtą, išnuomojus turtą kitai šaliai pagal veiklos nuomos sutartį ar pasibaigus statyboms. Perkėlimai iš investicinio turto yra atliekami tada ir tik tada, kai pasikeičia turto paskirtis, pradėjus valdyti turtą savininkui ar pradėjus jį vystyti su siekiu jį parduoti.

Kai investicinis turtas perkeliamas į ilgalaikį turtą ar atsargas, tolimesniam apskaitymui, menama turto vertė paskirties pasikeitimo dieną yra jo tikroji turto vertė. Jei Grupei priklausantis nuosavas turtas tampa investiciniu turto, Grupė ir Bankas tokį turtą apskaito pagal ilgalaikio materialiojo turto apskaitos politiką iki tos datos, kol pasikeitė jo paskirtis. Bet koks skirtumas tarp balansinės vertės ir tikrosios vertės yra apskaitomas taip pat kaip ir ilgalaikio turto perkainavimas. Kai atliekamas perkėlimas iš atsargų į investicinį turtą, bet koks skirtumas tarp turto tikrosios vertės ir jo apskaitinės vertės perkėlimo dieną yra parodomos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Kai Grupė ir Bankas baigia jiems priklausančio investicinio turto statybas ar vystymą, bet koks skirtumas tarp turto tikrosios vertės tą dieną ir jos apskaitinės vertės yra apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Vykdomi projektai

Vykdomi projektai atspindi įsigytus (vykdomus) nekilnojamojo turto vystymo projektus, kai projektai yra plėtojami, siekiant parduoti. Vykdomi projektai yra apskaitomi mažesniąja iš savikainos ir grynosios realizacinės vertės ir yra įtraukiamas į kito turto straipsnį balanse. Savikaina taip pat apima projektų vystymo išlaidas ir kitas tiesiogiai priskirtinas išlaidas.

Prestižas

Prestižas parodo įsigijimo savikainos perviršį įsigijimo dieną lyginant su Grupės ir Banko įsigyta grynąja turto, išpareigojimų ir neapibrėžtų išpareigojimų dalimi įsigytoje dukterinėje ar asocijuotoje įmonėje. Prestižas, atsiradęs įsigijus dukterines įmones, yra įtraukiamas į nematerialųjį turtą. Prestižas, atsiradęs įsigijus asocijuotas įmones, yra įtraukiamas į investicijas į asocijuotas įmones. Po pirminio pripažinimo, prestižas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus bet kokius sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius.

Prestižo vertė yra peržiūrima kasmet arba dažniau, jei įvykiai ar aplinkybės rodo, jog apskaitinė vertė yra sumažėjusi. Vertės sumažėjimo vertinimo tikslais, verslo jungimų metu įsigytas prestižas įsigijimo dieną yra priskiriamas pinigų generuojantiems vienetams arba pinigų generuojančių vienetų grupėms, kurios, kaip tikimasi, gaus naudą dėl sinergijos iš susijungimo, nepriklausomai nuo to, ar kitas Grupės ir Banko turtas ir išpareigojimai yra priskirti šiems vienetams ar vienetų grupėms. Kiekvienas vienetas ar vienetų grupė, į kuriuos yra įtrauktas prestižas:

- atspindi žemiausią Grupės lygį, kuriame prestižas yra stebimas vidinio valdymo tikslais; ir
- yra ne didesnis nei Grupės pirminis ar antrinis segmentas pagal 14 TAS „Segmentų pateikimas“.

Vertės sumažėjimas yra nustatomas įvertinant pinigų srautus generuojančio vieneto (pinigų srautus generuojančių vienetų grupės), kuriam (kuriiai) yra priskirtas prestižas, atsiperkamąją vertę. Kai pinigų srautus generuojančio vieneto (pinigų srautus generuojančių vienetų grupės) atsiperkamoji vertė yra mažesnė už jo (jos) balansinę vertę, pripažįstamas vertės sumažėjimo nuostolis. Kai prestižas sudaro pinigų srautus generuojančio vieneto (pinigų srautus generuojančių vienetų grupės) dalį, ir to vieneto sudėtyje esančios veiklos dalis yra parduodama, prestižas, susijęs su parduota veikla, yra įtraukiamas į parduodamos veiklos balansinę vertę, nustatant pelną arba nuostolius iš veiklos pardavimo. Tokiu atveju parduotas prestižas yra įvertinamas, atsižvelgiant į parduotos veiklos santykinę vertę lyginant su likusia pinigų srautus generuojančio vieneto dalimi.

(tūkstančiais litų)

Kitas nematerialusis turtas

Atskirai išigijamas nematerialusis turtas pirminio pripažinimo metu yra apskaitomas išigijimo savikaina. Verslo jungimo metu išigyto nematerialiojo turto išigijimo vertė yra lygi tikrajai jo vertei verslo jungimo dieną. Vėliau nematerialusis turtas yra apskaitomas išigijimo savikaina atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius.

Nematerialiojo turto naudingo tarnavimo laikas gali būti apibrėžtas arba ne.

Nematerialusis turtas su apibrėžtu naudingo tarnavimo laiku yra amortizuojamas per jo naudingo tarnavimo laikotarpį ir yra įvertinamas jo vertės sumažėjimas, kai tik atsiranda požymių, kad jis gali būti nuvertėjęs. Amortizacijos laikotarpiai ir metodai nematerialiajam turtui su apibrėžtu naudingo tarnavimo laiku yra peržiūrimi kiekvienų finansinių metų pabaigoje. Įvertintas naudingo tarnavimo laikotarpis nematerialiam turtui su apibrėžtu naudingo tarnavimo laikotarpiu yra pateikiamas žemiau:

	<u>Metai</u>
Nesutartiniai klientų ryšiai	10 metų
Nuolatinė indėlių bazė	7 metai
Kitas nematerialusis turtas (programinė įranga ir licencijos)	1 - 5 metai

Nematerialusis turtas su neapibrėžtu naudingo tarnavimo laikotarpiu nėra amortizuojamas, bet vertinamas jo vertės sumažėjimas individualiai arba piniginius srautus generuojančio vieneto lygyje. Naudingo tarnavimo laikas nematerialiajam turtui su neapibrėžtu naudingo tarnavimo laiku yra peržiūrimas kartą per metus, nustatant, ar naudingas tarnavimo laikas vis dar yra neapibrėžtas.

Išlaidos, susijusios su programinės įrangos vystymu ir palaikymu, yra apskaitomos išlaidose jų atsiradimo metu.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną balanso sudarymo datą Grupė ir Bankas vertina, ar yra požymių, kad finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėję. Finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėję, jei yra nustatytas vertės sumažėjimas, kurį sąlygojo vienas ar keli įvykiai po pirminio turto pripažinimo (įvykę nuostolio įvykiai) ir tas (ar tie) nuostolio įvykis (ar įvykiai) turi neigiamą įtaką finansinio turto ar turto grupės tikėtiniems ateities pinigų srautams ir yra įmanoma tą įtaką patikimai įvertinti. Vertės sumažėjimo požymiais gali būti požymiai, kad skolininkas ar skolininkų grupė turi reikšmingų finansinių sunkumų, yra pažeidžiamos paskolos ir palūkanų mokėjimo sąlygos, yra tikimybė, kad jie bankrutuos ar bus kitaip reorganizuoti arba kur yra informacijos, kad prognozuojami pinigų srautai sumažės dėl, pavyzdžiui, pasikeitusių ekonominių sąlygų, kurios įtakotų klientų išpareigojimų nevykdymą.

Lėšos bankuose, paskolos ir kitos gautinos sumos iš klientų

Vertindama lėšas bankuose ir paskolas bei kitas gautinas sumas iš klientų, pirmiausia Grupė ir Bankas nustato, ar egzistuoja objektyvūs individualiai reikšmingo turto vertės sumažėjimo įrodymai ar egzistuoja turto vertės sumažėjimo įrodymai bendrai tokiam turtui, kuris nėra individualiai reikšmingas (Grupės ir Banko reikšmingumo lygis yra 345 tūkst. litų arba 100 tūkst. eurų). Jei yra nustatyta, kad individualiai vertinamo turto (tiek reikšmingo, tiek ne) vertė nėra sumažėjusi, toks turtas yra įtraukiamas į savo kredito rizika panašaus turto grupes ir toms grupėms vertės sumažėjimas yra nustatomas bendrai. Turtas, kuriam vertės sumažėjimas yra nustatytas individualiai ir kuriam vertės sumažėjimo nuostoliai yra ir toliau pripažįstami, nėra įtraukiamas į bendrai vertinamų paskolų vertės sumažėjimo įvertinimą.

Jeigu yra požymių, kad turto vertė yra sumažėjusi, turto vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp turto balansinės vertės ir planuojamų pinigų srautų dabartinės vertės (neįvertinant ateityje tikėtinų nuostolių, kurie dar nėra patirti). Turto balansinė vertė yra mažinama apskaičiuoto vertės sumažėjimo suma, naudojant vertės sumažėjimo sąskaitą, ir vertės sumažėjimo suma yra įtraukiama į pelno (nuostolių) ataskaitą. Jeigu vėlesniais laikotarpiais turto vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja arba padidėja ir šis sumažėjimas (padidėjimas) gali būti siejamas tiesiogiai su įvykiu, įvykusi po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas arba padidinamas, koreguojant vertės sumažėjimo sąskaitą.

Dabartinė planuojamų pinigų srautų vertė yra diskontuojama naudojant finansinio turto pirminę efektyvią palūkanų normą. Jeigu paskolai yra taikoma kintama palūkanų norma, vertės sumažėjimui įvertinti naudojama diskonto norma yra vertinimo metu galiojanti efektyvi palūkanų norma. Planuojamų pinigų srautų įvertinimas finansiniam turtui su įkeitimu apima ir pinigų srautus, kurie gali būti gauti perėmus įkeistą turtą (atėmus perėmimo ir pardavimo išlaidas), neatsižvelgiant į perėmimo tikimybę.

Skaiciuojant vertės sumažėjimą bendrai vertinamas finansiniam turtui, šis turtas yra grupuojamas, remiantis vidine Grupės ir Banko kredito reitingo sistema, kuri įvertina tokius kredito rizikos požymius, kaip turto tipas, veiklos pobūdis, geografinė padėtis, įkeitimo tipas, pradelimo duomenys ir kiti panašūs požymiai.

(tūkstančiais litų)

Planuojami finansinio turto grupės pinigų srautai, kai turto vertės sumažėjimas yra nustatomas bendrai, yra apskaičiuojami remiantis istoriniais patirtų nuostolių duomenimis iš turto su panašiomis kredito rizikos savybėmis. Istoriniai nuostoliai yra koreguojami, remiantis turimais duomenimis, kurie atspindi dabartines sąlygas, kurių nebuvo istorinių duomenų nagrinėjimo laikotarpiu ir eliminuojama istorinių sąlygų, kurios buvo nagrinėjamo laikotarpio metu, bet jų dabar nebėra, įtaka. Planuojamų pinigų srautų įvertinimo pokyčiai yra tiesiogiai susiję su atitinkamų nuolat stebimų duomenų pokyčiais. Planuojamų pinigų srautų įvertinimo metodologija ir prielaidos yra nuolat peržiūrimos tam, kad būtų sumažinti skirtumai tarp apskaičiuotų ir faktiškai patirtų nuostolių.

Iki išpirkimo dienos laikomos investicijos

Iki išpirkimo dienos laikomoms investicijoms Grupė ir Bankas individualiai nustato, ar yra objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų. Jeigu yra objektyvių įrodymų, kad patirtas vertės sumažėjimo nuostolis, nuostolio suma yra apskaičiuojama kaip skirtumas tarp balansinės turto vertės ir dabartinės planuojamų pinigų srautų vertės. Turto balansinė vertė yra mažinama, ir apskaičiuota vertės sumažėjimo suma yra apskaitoma pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Jeigu vėlesniu laikotarpiu turto vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti siejamas su įvykiu, įvykiu po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Persvarstytos paskolos

Jeigu yra įmanoma, Grupė ir Bankas stengiasi restruktūrizuoti paskolą, o ne perimti ikeistą turtą. Tai gali būti daroma pratęsiant mokėjimų terminus ir pasirašant sutartį naujomis sąlygomis. Jei sutarties sąlygos buvo pakeistos, paskola toliau nėra laikoma pradelsta. Vadovybė nuolat peržiūri, ar restruktūrizuotos paskolos sąlygų yra laikomasi ir ateities mokėjimai yra tikėtini. Tokia paskola yra toliau individualiai arba bendrai vertinama, naudojant paskolos pradinę efektyvią palūkanų normą.

Kito turto vertės sumažėjimas

Finansinių ataskaitų sudarymo dieną Grupė ir Bankas nustato, ar yra požymių, kad turto vertė gali būti sumažėjusi. Jei tokie požymiai egzistuoja, arba jei yra reikalaujama kartą metuose patikrinti, ar turto vertė nėra sumažėjusi, Grupė ir Bankas apskaičiuoja tokio turto atgautiną vertę. Turto atgautina vertė yra didesnė vertė iš turto ar pinigus generuojančio vieneto tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas, ir jo naudojimo vertės. Turto atgautina vertė yra nustatoma individualiam turtui, išskyrus tuos atvejus, kai turtas negeneruoja pinigų srautų, nepriklausomų nuo kito turto ar turto grupių. Kai apskaitinė turto vertė viršija atgautiną vertę, turto vertė yra sumažėjusi ir ji yra sumažinama iki atgautinos vertės. Nustatant naudojimo vertę, planuojami pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės, naudojant priešmokestinę diskonto normą, kuri atspindi pinigų laiko vertę rinkoje galiojančiomis sąlygomis ir specifinę to turto riziką. Besitęsiančios veiklos vertės sumažėjimo nuostoliai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje tuose išlaidų straipsniuose, kurie yra susiję su nuvertėjusiu turtu.

Kiekvieną atskaitinę datą yra įvertinama, ar nėra požymių, kad anksčiau pripažintas turto vertės sumažėjimas jau neegzistuoja ar gali būti sumažėjęs. Jeigu egzistuoja tokie požymiai, yra įvertinama atgautinoji vertė. Anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas tik tuo atveju, kai pasikeitė įvertinimai, naudoti nustatyti atgautinajai vertei lyginant su paskutiniu vertės sumažėjimo pripažinimo momentu. Šiuo atveju apskaitinė turto vertė yra padidinama iki atgautinosios vertės. Ši padidinta vertė negali būti didesnė už tokią apskaitinę turto vertę, įvertinus nusidėvėjimą, kuri būtų buvusi, jei praeityje niekada nebūtų pripažintas vertės sumažėjimas. Toks atstatymas yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje, nebent turtas yra apskaitomas perkainota verte ir atstatymas tokiu atveju būtų apskaitomas kaip perkainojimo padidėjimas. Po tokio atstatymo nusidėvėjimo terminas (jei taikomas) yra koreguojamas taip, kad atstatytos turto apskaitinės vertės ir likvidacinės vertės skirtumas ateityje būtų paskirstytas per visą likusį turto naudingo tarnavimo laiką.

Kreditavimo įsipareigojimai

Kreditavimo įsipareigojimai yra teisė padidinti paskolą, garantiją arba akreditivą. Grupės ir Banko kredito rizikos atžvilgiu visa nepanaudoto kreditavimo įsipareigojimo suma yra neapsaugota nuo galimo nuostolio. Dėl tam tikrų kreditavimo sąlygų, taikytinų klientams norint pasinaudoti kreditavimo įsipareigojimu, potencialaus nuostolio suma yra mažesnė nei visas nepanaudotas kreditavimo įsipareigojimas. Kadangi ilgalaikiai kreditavimo įsipareigojimai turi didesnę kredito riziką nei trumpalaikiai įsipareigojimai, Grupė ir Bankas kontroliuoja kreditavimo įsipareigojimų terminus. Kreditavimo įsipareigojimai yra traktuojami kaip rizikingas turtas kapitalo pakankamumo apskaičiavimo tikslais.

Įprastinėmis verslo sąlygomis Grupė ir Bankas išleidžia finansines garantijas akreditivų, garantijų ir akceptų forma. Finansinės garantijos pirminio pripažinimo metu yra vertinamos tikrąja verte (gautos premijos suma) Kitų įsipareigojimų straipsnyje. Po pirminio pripažinimo Grupės ir Banko įsipareigojimas yra vertinamas didesniaja iš amortizuotos premijos ir įvertintų išlaidų, kurių gali prireikti padengiant finansinius įsipareigojimus, susijusius su garantijomis.

(tūkstančiais litų)

Bet koks išpareigojimo padidėjimas, susijęs su garantijomis, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomas vertės sumažėjimo išlaidose. Gauta premija yra pripažįstama pelno (nuostolių) ataskaitoje grynosiose komisinių pajamose tiesiniu būdu per visą garantijos laikotarpį.

Garantijos yra neatšaukiami užtikrinimai, kad Grupė ir Bankas atsiskaitys kliento vardu su trečiosiomis šalimis, kai jis negalės įvykdyti savo išpareigojimų trečiosioms šalims. Garantijos įvykdymo atveju ji yra apskaitoma balanse ir yra įvertinama, ar neegzistuoja vertės sumažėjimo įrodymų. Iki garantijos įvykdymo ji pripažįstama kaip rizikingas turtas kapitalo pakankamumo apskaičiavimo tikslais.

Dokumentiniai ir verslo akredityvai yra rašytiniai susitarimai tarp Grupės ir Banko bei kliento, kurie numato, kad trečioji šalis iki numatytos sumos iš Grupės ir Banko gali gauti tam tikras sumas tam tikromis sąlygomis. Jie yra apdrausti prekių pristatymo, su kuriuo jie susiję, įkeitimu. Akredityvai yra pripažįstami rizikingu turtu kapitalo pakankamumo apskaičiavimo tikslais.

Atidėjiniai

Atidėjinys apskaitomas tada ir tik tada, kai dėl įvykio praityje Grupė ir Bankas turi teisinį išpareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, ir yra tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys išteklių, ir išpareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta. Tokiu atveju su atidėjiniu susijusios sąnaudos apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tais atvejais, kai pinigų laiko vertės poveikis yra reikšmingas, atidėjinio suma yra išlaidų, kurių, tikėtina, reikės išpareigojimui padengti, dabartinė vertė, apskaičiuota naudojant priešmokestinę normą ir atspindinčią susijusio išpareigojimo riziką. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjimo padidėjimas, atspindintis praėjusį laiko tarpą, yra apskaitomas kaip palūkanų sąnaudos.

Atidėjiniai garantijoms ir nepanaudotoms kredito paslaugoms

Nuostolių suma yra pripažįstama, kai yra tikėtina, kad Grupė ir Bankas praras ekonominę naudą teikiančius išteklius, kuri gali būti patikimai įvertinta ir atspindi teisinį ar neatšaukiamą išpareigojimą.

Pensijos ir kiti išpareigojimai darbuotojams

Grupė ir Bankas neturi jokių susitarimų dėl pensijų, išskyrus privalomus pagal Lietuvos Respublikos ir Latvijos Respublikos valstybių pensijų sistemų reikalavimus, kurie reikalauja einamųjų darbdavio įmokų, apskaičiuotų kaip procentas nuo einamųjų atlyginimų išmokų. Tokios išlaidos yra priskiriamos laikotarpiui, kai susiję atlyginimai yra uždirbami. Grupė ir Bankas neturi jokių po-pensijinių ar kitų reikšmingų kompensacinių išmokų, kurioms reikalingi sukauptimai.

Išstatinis kapitalas

Išstatinis kapitalas

Paprastosios vardinės akcijos yra priskiriamos nuosavybei. Išlaidos, susijusios su naujų akcijų išleidimu, yra apskaitomos kaip atskaitymas iš įplaukų nuosavybėje. Bet koks tikrosios vertės perviršis, lyginant su nominalia išleistų akcijų verte, yra apskaitomas kaip papildomai įmokėtas kapitalas (akcijų priedai).

Dividendai

Dividendai pripažįstami išpareigojimais ir jų suma yra mažinama nuosavybė, jei jie buvo paskelbti iki balanso datos arba balanso datą. Dividendai finansinėse ataskaitose yra atskleidžiami, jei buvo pasiūlyta juos išmokėti prieš balanso dieną arba po balanso dienos, bet prieš patvirtinant finansines ataskaitas.

Pelnas, tenkantis vienai akcijai

Pelnas, tenkantis vienai akcijai, yra skaičiuojamas, dalinant grynąjį metų pelną, tenkantį akcininkams, iš svertinio paprastųjų akcijų vidurkio per metus.

Sumažintas pelnas, tenkantis vienai akcijai, yra skaičiuojamas, dalinant grynąjį pelną, tenkantį akcininkams (pakoregavus jį pajamomis ar išlaidomis, susijusiomis su potencialiomis paprastosiomis akcijomis), iš svertinio paprastųjų akcijų vidurkio per metus bei pridėdam visų potencialių paprastųjų akcijų, kurios galėtų būti išleistos, jas konvertavus į paprastąsias akcijas, svertinį vidurkį.

(tūkstančiais litų)

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra apskaitomi finansinėse ataskaitose, tačiau jie yra atskleidžiami, išskyrus tuos atvejus, kai jų įtaka finansiniams rezultatams yra nereikšminga. Neapibrėžtas turtas nėra apskaitomas finansinėse ataskaitose, tačiau yra atskleidžiamas, jei iš jo yra tikimasi gauti ekonominės naudos.

Įvertinimų naudojimas finansinėse ataskaitose

Vadovybė, rengdama finansines ataskaitas, turi padaryti tam tikrus vertinimus ir prielaidas, kurie turi įtakos atskleistoms turto, įsipareigojimų, pajamų, išlaidų vertėms ir neapibrėžtumų atskleidimui. Šiose finansinėse ataskaitose reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai, yra vertės sumažėjimas (įskaitant prestižą), atidėjimai neatšaukiamiems įsipareigojimams išduoti paskolas ir akreditivams bei garantijoms, tikroji vertė bei atidėto pelno mokesčio turto realizavimas.

Žemiau yra pateiktos pagrindinės prielaidos, kurios yra įtakojamos ateities ir kitų įvertinimo sričių neapibrėžtumo balanso datą ir kurios gali sąlygoti reikšmingą turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės koregavimą kitais finansiniais metais.

Grupė ir Bankas nuolatos peržiūri paskolas ir gautinas sumas, tam, kad nustatytų jų vertės sumažėjimą. Grupė ir Bankas įvertina vertės sumažėjimo sumą remdamasi savo profesiniu sprendimu, kai klientas turi finansinių sunkumų ir yra nepakankamai panašius į jį skolininkų istorinių duomenų. Atitinkamai, Grupė ir Bankas įvertina ateities pinigų srautų pokyčius, remdamiesi informacija apie nepalankius pokyčius, susijusius su klientų grupės mokėjimais arba valstybės ar vietinės reikšmės ekonominėmis sąlygomis, kurios yra tiesiogiai susijusios su to turto grupės įsipareigojimų nevykdymu, planuodama paskolų ar gautinų sumų grupės ateities pinigų srautus, vadovybė naudoja skaičiavimus, kurie yra paremti istoriniais duomenimis apie nuostolius iš turto su panašiomis kredito rizikos charakteristikomis ir objektyviais įrodymais dėl vertės sumažėjimo. Tam, kad atspindėtų esamą situaciją, Grupė ir Bankas stebi informaciją apie paskolas ir gautinas sumas. Ateities pinigų srautų sumos ir gavimo momento apskaičiavimo metodai yra nuolatos peržiūrimi tam, kad būtų sumažinti skirtumai tarp apskaičiuotų nuostolių sumų ir realiai patirtų nuostolių.

Bent kartą metuose Grupė ir Bankas įvertina prestižo vertės sumažėjimą. Įvertinimas reikalauja nustatyti pinigus generuojančių vienetų, kuriems yra priskirtas prestižas, vertę. Vertės nustatymui yra būtina, kad Grupė ir Bankas įvertintų tikėtinus ateities pinigų srautus iš pinigų generuojančio vieneto ir parinktų tinkamą diskontavimo normą minėtų pinigų srautų dabartinės vertės apskaičiavimui.

Tada, kai tikrosios finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertės negali būti nustatytos remiantis aktyvių rinkų duomenimis, jos nustatomos naudojant keletą vertinimo metodikų, kurios apima ir matematinių modelių naudojimą. Kur įmanoma, šioms modeliams naudojami rinkos duomenys, bet, kur tai neįmanoma, reikia naudoti tam tikras prielaidas, nustatant tikrąsias vertes.

Atidėtų mokesčių turtas yra pripažįstamas visiems nepanaudotiems mokesčiniams nuostoliams tiek, kiek yra tikėtina, jog bus toks mokesčinis pelnas, kurį bus galima sumažinti tais nuostoliais. Reikšmingas vadovybės įvertinimas yra reikalingas tam, kad būtų nustatytas tas atidėtųjų mokesčių turtas, kuris gali būti pripažintas, remiantis tikėtina ateities mokesčio pelno suma, kartu su ateityje numatomomis mokesčių planavimo strategijomis.

Dėl ateityje atsitiksiančių įvykių, vertinimams naudotos prielaidos gali keistis. Tokių pokyčių įtaka vertinimams bus pateikta finansinėse ataskaitose jiems atsiradus.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamos ir išlaidos yra pripažįstamos kaupimo principu, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Komisiniai mokesčiai už paskolų suteikimą klientams (kartu su susijusiomis tiesioginėmis išlaidomis) yra atidedami ir pripažįstami kaip paskolų efektyvios palūkanų normos koregavimas. Mokesčių, komisinių už suteiktas paslaugas, ir kitos pajamos bei sąnaudos yra pripažįstamos tada, kai suteikiama atitinkama paslauga. Portfelio valdymo, kitų konsultacinių paslaugų bei komisiniai mokesčiai yra apskaitomi remiantis atitinkamomis paslaugų suteikimo sutartimis.

(tūkstančiais litų)

Sandoriai užsienio valiuta

Sandoriai užsienio valiuta pirminio pripažinimo metu yra apskaitomi funkcinė valiuta pagal atitinkamos valiutos nustatytą kursą, galiojusį sandorio sudarymo dieną. Piniginiai turtas ir išsipareigojimai, išreikšti užsienio valiuta, yra įvertinami funkcinė valiuta pagal atitinkamos valiutos nustatytą kursą, galiojusį balanso datą. Valiutos kurso pasikeitimo pelnas ir nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje operacijų užsienio valiuta straipsnyje. Nepiniginiai straipsniai, vertinami užsienio valiuta istorine verte, yra konvertuojami pagal atitinkamos valiutos nustatytą kursą, galiojusį sandorio sudarymo datą. Nepiniginiai straipsniai, vertinami užsienio valiuta tikrąja verte, yra konvertuojami pagal tos dienos valiutos keitimo kursą, kada buvo nustatyta tikroji vertė.

Skirtumai tarp konkretaus sandorio sutartinio valiutų keitimo kurso ir Lietuvos banko nustatyto valiutų keitimo kurso sandorio sudarymo datą įtraukiami į pelną (nuostolius) iš sandorių užsienio valiuta. Oficialūs pagrindinių valiutų kursai, naudoti balansinių straipsnių perkainojimui metų gale, pateikiami žemiau (pateikiamas lito santykis su užsienio valiutos vienetu):

	2008 m. gruodžio 31 d.	2007 m. gruodžio 31 d.
1 euras*	3,4528	3,4528
1 JAV doleris	2,4507	2,3572
100 Rusijos rublių	8,3337	9,6085
1 Latvijos latas**	4,8872	4,9567
1 Dž. Britanijos svaras sterlingų	3,5517	4,7088

*Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas yra susietas su euru kursu 3,4528 lito už 1 eurą.

**Nuo 2005 m. sausio 1 d. latas yra susietas su euru kursu 0,702804 lito už 1 eurą.

Finansinių ataskaitų dieną, įmonių, kurių funkcinė valiuta skiriasi nuo Grupės funkcinės valiutos, turtas ir išsipareigojimai įvertinami litais pagal atitinkamos valiutos kursą, galiojusį balanso datą, o pelno (nuostolių) ataskaita vertinama pagal metų svertinį vidutinį valiutos kursą. Valiutos keitimo skirtumai, atsirandantys vertinimo metu, yra apskaitomi valiutos perkainojimo rezerve nuosavybėje. Pardavus dukterinę ar asocijuotą įmonę, kurios funkcinė valiuta skiriasi nuo Grupės funkcinės valiutos, valiutos perkainojimo rezervas, susijęs su konkrečia įmone, yra apskaitomas tiesiogiai pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Informacija apie segmentus

Segmentas yra išskiriama Grupės dalis, kuri arba užsiima produktų ar paslaugų teikimu (verslo segmentas) arba produktų ir paslaugų teikimu tam tikroje ekonominėje erdvėje (geografinis segmentas), kuriam būdingos skirtingos rizikos bei grąža nei kitiems segmentams. Segmentų pajamos, išlaidos ir veikla apima ir perkėlimus tarp verslo bei geografinių segmentų.

Finansinio turto ir išsipareigojimų tikrosios vertės

Tikroji finansinių instrumentų, kuriais prekiaujama aktyviose finansų rinkose, vertė nustatoma atsižvelgiant į kotiruojamas rinkos kainas. Finansinio turto įvertinimui naudojamos pirkimo kainos, o išsipareigojimų – pardavimo kainos. Jeigu finansiniu instrumentu nėra prekiaujama aktyviose rinkose, tikroji palūkanas uždirbančio turto vertė nustatoma remiantis diskontuota pinigų srautų verte, taikant tą pačią palūkanų normą tarpusavyje terminais ir rizika panašiams instrumentams. Nekoirtuojamų nuosavybės vertybinių popierių tikroji vertė nustatoma remiantis vertinimo metodais. Tokie metodai remiasi rinkos sąlygomis pastaruoju metu įvykusiais sandoriais, panašių vertybinių popierių rinkos kaina arba pinigų srautų analize. Tikroji finansinio turto (išsipareigojimų) vertė yra atskirai aprašoma finansinių ataskaitų pastabose, jei ji reikšmingai skiriasi nuo apskaitinės vertės.

Įvykiai po balanso dienos

Visi po balanso dienos įvykę įvykiai yra apskaitomi Grupės ir Banko finansinėse ataskaitose (koreguojantys įvykiai), kurie suteikia papildomos informacijos apie Grupės ir Banko būklę balanso datai. Visi įvykiai, kurie yra reikšmingi, tačiau nėra koreguojantys įvykiai, yra atskleidžiami šių finansinių ataskaitų pastabose.

(tūkstančiais litų)

3. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai ir pinigų ekvivalentai susideda:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Gryni pinigai	196.158	223.135	112.244	136.679
Korespondentinės sąskaitos centriniuose bankuose	455.589	415.561	335.809	263.337
Korespondentinės sąskaitos kitose kredito institucijose	1.480.147	755.691	912.929	710.681
Terminuotieji indėliai iki 90 dienų kredito institucijose	206.466	1.705.049	177.482	477.124
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2.338.360	3.099.436	1.538.464	1.587.821

Kredito institucijos Lietuvoje ir Latvijoje privalo laikyti nustatyto dydžio indėlių (privalomąjį rezervą) centriniame banke, kurio dydis priklauso nuo kredito institucijos pritrauktų lėšų dydžio. Grupės ir Banko teisė išgryninti indėlius yra apribota įstatymų, pagal kuriuos vidutinis indėlio dydis per mėnesį turi būti lygus privalomajam rezervui, apskaičiuojamam pagal Lietuvos banko ir Latvijos banko reikalavimus.

Privalomųjų rezervų norma Lietuvoje yra 4% (2007 m. gruodžio 31 d. - 6%). Už dalį privalomųjų atsargų, apskaičiuotų remiantis Europos centrinio banko (ECB) reikalavimais, yra skaičiuojamos palūkanos, o už kitą dalį privalomųjų atsargų neskaičiuojamas. Palūkanų norma už palūkanas uždirbančią dalį lygi ECB refinansavimo palūkanų normai, galiojančiai sandorio dieną.

Privalomųjų rezervų norma Latvijoje yra 3,5% (2007 m. gruodžio 31 d. – 8 %).

4. Finansinis turtas ir įsipareigojimai, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikrąja verte

Finansinį turtą, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytą tikrąja verte, sudaro prekybinis turtas bei tikrąja verte apskaitomas turtas (taip pasirinkus pirminio pripažinimo metu).

Prekybinį turtą sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Lietuvos Respublikos išdo vekseliai ir obligacijos	23.572	146.511	23.302	146.079
Kitų vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	1.453	26.359	-	26.359
Įmonių obligacijos	26.649	67.851	26.649	67.851
Įmonių akcijos	1.762	2.314	3	2.314
Investicinių fondų vienetai	600	821	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	18.033	21.658	2.736	18.649
Prekybinis turtas	72.069	265.514	52.690	261.252

Grupė ir Bankas priskiria dalį finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, apskaitomam tikrąja verte, tikrosios vertės pokytį apskaitant pelno (nuostolių) ataskaitoje. Toks priskyrimas yra pasirinktas siekiant išvengti perkainavimo rezultatų apskaitymo skirtumų, kurie susidarytų tarp ateities sandorių, apskaitomų tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje (išgytų ekonominiams apsidraudimui nuo vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės svyravimų) bei vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, kurie būtų apskaitomi perkainavimą parodant perkainavimo rezerve nuosavybėje.

Tikrąja verte vertinamą turtą (taip pasirinkus pirminio pripažinimo metu) sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Lietuvos Respublikos išdo vekseliai ir obligacijos	-	39.376	-	-
Kitų vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	12.392	295.599	-	295.599
Įmonių obligacijos	58.886	213.053	38.442	151.177
Įmonių akcijos	1.822	36.077	-	-
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte (taip pasirinkus pirminio pripažinimo metu)	73.100	584.105	38.442	446.776

Atsižvelgiant į esamą situaciją rinkoje, Banko vadovybė 2008 m. nusprendė sumažinti šį vertybinių popierių portfelį.

(tūkstančiais litų)

4. Finansinis turtas ir įsipareigojimai, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaityti tikrąja verte

2007 m. gruodį ir 2008 m. sausį Grupė įsigijo 29,8% įmonės Spyker Cars N.V akcijų (Olandija). Šios akcijos buvo apskaitomos kaip finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte (taip pasirinkus pirminio pripažinimo metu). 2008 m. gruodžio 25 d. Grupė pardavė visas akcijas (išskyrus vieną paprastąją akciją) už 80.169 tūkst. litų. Pelnas iš šio sandorio siekė 16.034 tūkst. litų.

Vertybinių popierių kuponas (išdo vekselių pelningumas) ir išpirkimo terminai yra šie:

Grupė	2008 m.		2007 m.	
	%	Išpirkimo terminas	%	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos trumpalaikiai išdo vekseliai ir obligacijos	3,75 - 5,1	2009 - 2016	3,7 - 5,6	2008 - 2015
Kitų vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	3,38 - 6,01	2009 - 2016	2,5 - 10,6	2008 - 2020
Įmonių obligacijos	4,12 - 10,10	2009 - 2017	1,5 - 12,79	2008 - 2017

Bankas	2008 m.		2007 m.	
	%	Išpirkimo terminas	%	Išpirkimo terminas
Lietuvos Respublikos trumpalaikiai išdo vekseliai ir obligacijos	3,75 - 5,1	2009 - 2016	3,7 - 5,6	2008 - 2015
Kitų vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	-	-	2,5 - 10,6	2008 - 2012
Įmonių obligacijos	4,33 - 7,6	2009 - 2017	1,5 - 9,7	2008 - 2017

Prekybos tikslais Grupė yra įsigijusi išvestinių finansinių priemonių. Galiojantys išvestinių finansinių priemonių sandoriai ir prekybiniai įsipareigojimai pateikti žemiau:

Grupė	2008 m.			2007 m.		
	Sąlyginės vertės	Tikrosios vertės Turtas	Įsipareigojimai	Sąlyginės vertės	Tikrosios vertės Turtas	Įsipareigojimai
Užsienio valiutų sandoriai						
Išankstiniai ir apsikeitimo sandoriai – užsienio	797.320	4.347	5.935	936.998	3.163	2.677
Išankstiniai ir apsikeitimo sandoriai – vidiniai	207.019	703	16	138.115	333	-
SPOT sandoriai	1.556.031	11.070	8.856	387.527	1.566	1.522
Užsienio valiutų sandorių iš viso	2.560.370	16.120	14.807	1.462.640	5.062	4.199

Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options), susieti su:

Valiutų krepšeliais	-	-	-	51.028	7.328	-
Nuosavybės vertybinių popierių indeksais	99.472	1.913	-	86.320	6.123	-
Valiutų indeksais	34.528	-	-	-	-	-
Biržos prekių indeksais	-	-	-	14.143	3.145	-
Pasirinkimo pirkti sandorių (call options) iš viso	134.000	1.913	-	151.491	16.596	-

Iš viso

2.694.370	18.033	14.807	1.614.131	21.658	4.199
------------------	---------------	---------------	------------------	---------------	--------------

Bankas

	2008 m.			2007 m.		
	Sąlyginės vertės	Tikrosios vertės Turtas	Įsipareigojimai	Sąlyginės vertės	Tikrosios vertės Turtas	Įsipareigojimai
Užsienio valiutų sandoriai						
Išankstiniai ir apsikeitimo sandoriai – užsienio	332.120	120	692	344.667	1.720	418
Išankstiniai ir apsikeitimo sandoriai – vidiniai	207.019	703	96	138.115	333	-
SPOT sandoriai	333.835	-	-	-	-	-
Užsienio valiutų sandorių iš viso	872.974	823	788	482.782	2.053	418

Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)

Valiutų krepšeliais	-	-	-	51.028	7.328	-
Nuosavybės vertybinių popierių indeksais	99.472	1.913	-	86.320	6.123	-
Valiutų indeksais	34.528	-	-	-	-	-
Biržos prekių indeksais	-	-	-	14.143	3.145	-
Pasirinkimo pirkti sandorių (call options) iš viso	134.000	1.913	-	151.491	16.596	-

Iš viso

1.006.974	2.736	788	634.273	18.649	418
------------------	--------------	------------	----------------	---------------	------------

(tūkstančiais litų)

Pasirinkimo pirkti (call options) sandoriai yra išskirti iš sudėtinių finansinių priemonių, atskirti nuo skolos vertybinių popierių (7 pastaba). Kadangi šiems išvestiniams instrumentams nėra aktyvios rinkos, jų vertė nustatoma taikant pasirinkimo sandorių (opcionų) vertinimo modelius.

5. Lėšos kredito institucijose

Lėšas kredito institucijose sudaro terminuotieji indėliai virš 90 dienų.

Grupė	EBPO šalys		Lietuva		Rusija		Kitos šalys		Iš viso	
	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
Terminuotieji indėliai virš 90 dienų	181.983	312.521	-	58.029	-	98	45.844	67.712	227.827	438.360
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	181.983	312.521	-	58.029	-	98	45.844	67.712	227.827	438.360
Bankas	EBPO šalys		Lietuva		Rusija		Kitos šalys		Iš viso	
	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
Terminuotieji indėliai virš 90 dienų	181.537	312.521	-	58.029	-	-	-	17.278	181.537	387.828
Lėšos kredito institucijose	181.537	312.521	-	58.029	-	-	-	17.278	181.537	387.828

6. Paskolos klientams, grynąja verte

Paskolas klientams sudaro:

	Grupė		Bankas	
	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
Paskolos klientams	4.594.643	3.747.754	3.060.454	2.313.715
Kredito linijos	378.677	295.638	348.974	270.275
Skolos vekseliai	4.665	7.407	3.282	7.405
Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai	47.695	54.489	37.078	54.489
Skolos išsipareigojimų supirkimas	1.584	11.472	1.011	9.930
	5.027.264	4.116.760	3.450.799	2.655.814
Atimti: paskolų vertės sumažėjimas (14 pastaba)	(73.965)	(29.944)	(25.047)	(7.088)
Paskolos klientams, grynąja verte	4.953.299	4.086.816	3.425.752	2.648.726

2008 m. Grupės vadovybė, remdamasi pasirinktomis prielaidomis, įvertino paskolų vertės sumažėjimo dydį. Grupės vadovybė nuolat kontroliuoja paskolų portfelį ir seka rinkos tendencijas, kad, esant poreikiui, būtų perskaiciuotas būtinas vertės sumažėjimo įvertinimas. Turint kitokios informacijos, Grupės vadovybės naudojamos prielaidos vertės sumažėjimui įvertinti gali pasikeisti, ir tai gali turėti įtakos vertės sumažėjimo sumų pasikeitimui.

Tikroji Grupės vertybinių popierių, įsigytų pagal atvirkštinius atpirkimo sandorius, vertė 2008 m. gruodžio 31 d. buvo 53.977 tūkst. litų, Banko – 43.360 tūkst. litų (2007 m. gruodžio 31 d. – 76.748 tūkst. litų).

Paskolos buvo išduotos šiems klientų grupėms:

	Grupė		Bankas	
	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
Privačios įmonės	2.942.782	2.131.000	2.357.328	1.709.562
Privatūs asmenys	1.894.314	1.868.482	990.285	879.043
Budžetinės įstaigos ir savivaldybės	48.532	42.878	46.573	39.640
Valstybinės įmonės	10.435	5.402	130	5.402
Kiti	57.236	39.054	31.436	15.079
Paskolos klientams, grynąja verte	4.953.299	4.086.816	3.425.752	2.648.726

(tūkstančiais litų)

6. Paskolos klientams, grynąja verte

Daugiausiai paskolų yra išduota šiems sektoriams:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Fiziniai asmenys	1.894.314	1.868.482	990.285	879.043
Nekilnojamasis turtas	783.693	588.753	535.631	373.827
Gamyba	408.266	255.565	312.640	192.090
Prekyba	323.879	282.857	223.791	208.067
Transportas	313.037	203.286	170.488	101.958
Statyba	260.726	198.208	189.146	160.487
Paslaugos	256.810	218.078	201.142	162.409
Finansinis tarpininkavimas	223.592	201.402	629.422	414.857
Žemdirbystė ir maisto pramonė	120.868	106.425	82.009	66.199
Vyriausybė ir savivaldybės	44.512	24.221	42.630	20.948
Elektros tiekimas	25.213	32.370	20.714	25.099
Kuras ir chemikalai	10.580	3.473	-	-
Kitos	287.809	103.696	27.854	43.742
Paskolos klientams, grynąja verte	4.953.299	4.086.816	3.425.752	2.648.726

Žemiau pateiktoje lentelėje yra pateiktas paskolų portfelis pagal likusią faktiškai mokėtiną paskolos dalį ir sukauptas sumas bei /ar vertės sumažėjimą:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Nesumokėta paskolų suma	5.000.813	4.117.578	3.429.856	2.652.826
Priskaičiuotos ir nesumokėtos palūkanos	43.514	19.852	25.063	9.686
Ateinančių laikotarpių pajamos	(17.063)	(20.670)	(4.120)	(6.698)
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(73.965)	(29.944)	(25.047)	(7.088)
Paskolos klientams, grynąja verte	4.953.299	4.086.816	3.425.752	2.648.726

Grupės ir Banko palūkanų pajamos per 2008 m., uždirbtos iš paskolų, kurioms buvo apskaitytas vertės sumažėjimas, sudarė atitinkamai 5.562 tūkst. litų ir 4.604 tūkst. litų (2007 m. – atitinkamai 2.768 tūkst. litų ir 1.137 tūkst. litų).

7. Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas

Iki išpirkimo laikomą finansinį turtą sudaro:

<i>Grupė</i>	<i>2008 m.</i>		<i>2007 m.</i>	
	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>
Įmonių obligacijos	214.776	227.076	141.036	152.750
Vyriausybių obligacijos	65.310	65.641	8.963	7.894
Vertės sumažėjimas	(18.426)	-	-	-
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	261.660	292.717	149.999	160.644

<i>Bankas</i>	<i>2008 m.</i>		<i>2007 m.</i>	
	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>
Įmonių obligacijos	160.195	167.466	126.309	137.348
Vyriausybių obligacijos	16.377	17.264	-	-
Vertės sumažėjimas	(18.426)	-	-	-
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	158.146	184.730	126.309	137.348

Šio finansinio turto palūkanų normos ir išpirkimo terminai pateikiami lentelėje:

<i>Grupė</i>	<i>2008 m.</i>		<i>2007 m.</i>	
	<i>%</i>	<i>Išpirkimo terminas</i>	<i>%</i>	<i>Išpirkimo terminas</i>
Įmonių obligacijos	2,5 - 10,10	2008 - 2013	2,5 - 9,93	2008 - 2010
Vyriausybių obligacijos	3,75 - 6,78	2015	5,0 - 5,12	2008 - 2013

(tūkstančiais litų)

7. Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas (tęsinys)

<i>Bankas</i>	<i>2008 m.</i>		<i>2007 m.</i>	
	<i>%</i>	<i>Išpirkimo terminas</i>	<i>%</i>	<i>Išpirkimo terminas</i>
Įmonių obligacijos	2,5-8,75	2008-2011	2,5	2008-2010
Vyriausybių obligacijos	3,75	2011		

Į iki išpirkimo laikomą finansinį turtą yra įtrauktos 2007 m. Banko įsigytos obligacijos su įterptomis išvestinėmis priemonėmis. Išvestinės priemonės, įterptos į šias obligacijas, buvo atskirtos ir apskaitytos išvestinėse finansinėse priemonėse (4 pastaba). Po išvestinių priemonių atskyrimo, įsigyti vertybiniai popieriai yra vertinami amortizuota verte, atsižvelgiant į panašių obligacijų rinkos pelningumą pagal jų išpirkimo terminą ir kredito riziką įsigijimo dieną, kadangi šiais vertybiniais popieriais nėra prekiaujama aktyviose rinkose. Šių vertybinių popierių amortizuota vertė 2008 m. gruodžio 31 d. atitinkamai sudarė 114.796 tūkst. litų (2007 m. gruodžio 31 d. – 126.309 tūkst. litų).

Grupės ir Banko investicijų, laikomų iki išpirkimo, tikroji vertė 2008 m. gruodžio 31 d. buvo atitinkamai 232.829 tūkst. litų ir 134.632 tūkst. litų (2007 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 149.935 tūkst. litų ir 126.309 tūkst. litų).

2008 m. vadovybė nusprendė apskaityti 18.426 tūkst. litų vertės sumažėjimą investicijoms laikomoms iki išpirkimo. Investicijų, laikomų iki išpirkimo įvertinimas buvo atliekas remiantis reitingų agentūros Moody's pateikiamais istoriniais duomenimis ir statistika dėl vertybinių popierių nuvertėjimo normų ir atgavimo tikimybių.

Grupės ir Banko palūkanų pajamos iš skolos vertybinių popierių laikomų iki išpirkimo 2008 m. sudarė 13.004 tūkst. litų ir 7.500 tūkst. litų (2007 m. atitinkamai – 4.704 tūkst. litų ir 2.755 tūkst. litų).

8. Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

Finansinį turtą, laikomą galimam pardavimui, sudaro:

<i>Grupė</i>	<i>2008 m.</i>		<i>2007 m.</i>	
	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>
Lietuvos Respublikos išdo vekseliai ir obligacijos	-	-	969	968
Kitų vyriausybių obligacijos	-	-	32.866	33.079
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	-	-	33.835	34.047

<i>Bankas</i>	<i>2008 m.</i>		<i>2007 m.</i>	
	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>	<i>Balansinė vertė</i>	<i>Nominali vertė</i>
Kitų vyriausybių obligacijos	-	-	32.865	32.111
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	-	-	32.865	32.111

9. Investicinis turtas

Investicinis turtas apskaitomas tikrąja verte, kuri 2008 m. gruodžio 31 d. buvo nustatyta remiantis nepriklausomų vertintojų atliktu vertinimu vertinimo dieną, tikroji vertė apibrėžiama kaip suma, kuria turtas gali būti apsiektas dabartiniu metu sudaromu sandoriu tarp nusimanančių ir laisva valia veikiančių šalių esant galiojančioms rinkos sąlygoms. Pastatų perkainavimas buvo atliktas remiantis rinkos verte.

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Pradinis likutis sausio 1 d.	34.100	18.381	-	-
Įsigijimai	31.559	11.594	-	-
Pardavimai	-	-	-	-
Grynasis pelnas iš tikrosios vertės koregavimo	-	4.125	-	-
Galutinis likutis gruodžio 31 d.	65.659	34.100	-	-

(tūkstančiais litų)

10. Nebaigtos vykdyti sutartys

Nebaigtos vykdyti sutartys apima Grupės dukterinių bendrovių vystomus nekilnojamojo turto projektus – UAB “Vilniaus kapitalo vystymo projektai” Lietuvoje ir ZAO “Yarovit” Rusijoje, Sankt Peterburge. 2008 m. Grupė įsigijo ZAO “Yarovit”. (31 pastaba).

11. Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikio materialiojo turto pasikeitimas pateiktas žemiau:

<i>Grupė</i>	<i>Kompiuteriai, biuro ir kita įranga</i>					<i>Iš viso</i>
	<i>Pastatai</i>	<i>Baldai ir įranga</i>	<i>Transporto priemonės</i>	<i>Nebaigta statyba</i>		
Savikaina/perkainota vertė*						
2007 m. gruodžio 31 d.	113.598	28.286	98.624	9.810	392	250.710
Įsigijimai	32.575	5.749	10.295	1.215	1.534	51.368
Įsigijimai, susiję su dukterinių įmonių įsigijimu	389	1.140	141	392	-	2.062
Nurašymai	(15)	(1.916)	(8.801)	(911)	-	(11.643)
2008 m. gruodžio 31 d.	146.547	33.259	100.259	10.506	1.926	292.497
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas						
2007 m. gruodžio 31 d.	31	7.072	36.582	3.793	-	47.478
Nusidėvėjimas per metus	2.549	5.243	11.089	1.646	-	20.527
Valiutos kurso pasikeitimas	765	235	350	(97)	-	1.253
Nurašymai	-	(1.743)	(8.735)	(835)	-	(11.313)
2008 m. gruodžio 31 d.	3.345	10.807	39.286	4.507	-	57.945
Likutinė vertė						
2007 m. gruodžio 31 d.	113.567	21.214	62.042	6.017	392	203.232
2008 m. gruodžio 31 d.	143.202	22.452	60.973	5.999	1.926	234.552
<i>Grupė</i>	<i>Kompiuteriai, biuro ir kita įranga</i>					
	<i>Pastatai</i>	<i>Baldai ir įranga</i>	<i>Transporto priemonės</i>	<i>Nebaigta statyba</i>	<i>Iš viso</i>	
Savikaina/perkainota vertė*						
2006 m. gruodžio 31 d.	58.031	17.259	85.532	8.300	10.381	179.503
Įsigijimai	18.832	13.492	14.871	3.303	7.844	58.342
Perkainojimas	27.464	-	-	-	-	27.464
Nurašymai	(2.415)	(2.465)	(7.877)	(1.793)	(32)	(14.582)
Perkėlimai	11.686	-	6.098	-	(17.801)	(17)
2007 m. gruodžio 31 d.	113.598	28.286	98.624	9.810	392	250.710
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas						
2006 m. gruodžio 31 d.	2.307	5.384	34.418	4.167	-	46.276
Nusidėvėjimas per metus	1.567	3.625	10.125	1.360	-	16.677
Perkainojimas	(2.170)	-	-	-	-	(2.170)
Nurašymai	(1.673)	(1.937)	(7.961)	(1.734)	-	(13.305)
2007 m. gruodžio 31 d.	31	7.072	36.582	3.793	-	47.478
Likutinė vertė						
2006 m. gruodžio 31 d.	55.724	11.875	51.114	4.133	10.381	133.227
2007 m. gruodžio 31 d.	113.567	21.214	62.042	6.017	392	203.232

*Perkainota pastatų vertė

(tūkstančiais litų)

11 Ilgalaikis materialusis turtas (tęsinys)

<i>Bankas</i>	<i>Kompiuteriai, biuro ir kita įranga</i>					<i>Transporto priemonės</i>	<i>Nebaigta statyba</i>	<i>Iš viso</i>
	<i>Pastatai</i>	<i>Baldai ir įranga</i>						
Savikaina/perkainota vertė*								
2007 m. gruodžio 31 d.	59.528	4.514	71.348	7.789	392	143.571		
Įsigijimai	18.607	1.215	6.883	1.197	1.534	29.436		
Nurašymai	-	(390)	(3.827)	(822)	-	(5.039)		
2008 m. gruodžio 31 d.	78.135	5.339	74.404	8.164	1.926	167.968		
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas								
2007 m. gruodžio 31 d.	-	1.817	31.678	4.186	-	37.681		
Nusidėvėjimas per metus	1.283	1.153	6.643	1.038	-	10.117		
Nurašymai	-	(390)	(3.796)	(820)	-	(5.006)		
2008 m. gruodžio 31 d.	1.283	2.580	34.525	4.404	-	42.792		
Likutinė vertė								
2007 m. gruodžio 31 d.	59.528	2.697	39.670	3.603	392	105.890		
2008 m. gruodžio 31 d.	76.852	2.759	39.879	3.760	1.926	125.176		

<i>Bankas</i>	<i>Kompiuteriai, biuro ir kita įranga</i>					<i>Transporto priemonės</i>	<i>Nebaigta statyba</i>	<i>Iš viso</i>
	<i>Pastatai</i>	<i>Baldai ir įranga</i>						
Savikaina/perkainota vertė*								
2006 m. gruodžio 31 d.	32.356	2.644	66.712	6.512	9.954	118.178		
Įsigijimai	1.532	2.140	3.591	1.428	7.844	16.535		
Perkainojimas	14.611	-	-	-	-	14.611		
Nurašymai	(230)	(270)	(5.053)	(151)	(32)	(5.736)		
Perkėlimai	11.259	-	6.098	-	(17.374)	(17)		
2007 m. gruodžio 31 d.	59.528	4.514	71.348	7.789	392	143.571		
Sukauptas nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas								
2006 m. gruodžio 31 d.	1.549	2.000	30.421	3.540	-	37.510		
Nusidėvėjimas per metus	635	86	6.281	797	-	7.799		
Perkainojimas	(2.170)	-	-	-	-	(2.170)		
Nurašymai	(14)	(269)	(5.024)	(151)	-	(5.458)		
2007 m. gruodžio 31 d.	-	1.817	31.678	4.186	-	37.681		
Likutinė vertė								
2006 m. gruodžio 31 d.	30.807	644	36.291	2.972	9.954	80.668		
2007 m. gruodžio 31 d.	59.528	2.697	39.670	3.603	392	105.890		

* Perkainota pastatų vertė

Nusidėvėjimo sąnaudos buvo įtrauktos į veiklos sąnaudas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

2007 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė perkainojo pastatus. Perkainojimas buvo atliktas nepriklausomų turto vertintojų. Pastatų perkainojimas buvo atliktas remiantis rinkos verte. Jeigu Grupės ir Banko pastatai būtų buvę apskaitomi savikainos metodu, šio turto likutinė vertė 2008 m. gruodžio 31 d. atitinkamai būtų 79.755 tūkst. litų ir 52.875 tūkst. litų (atitinkamai 46.759 tūkst. litų ir 35.098 tūkst. litų 2007 m. gruodžio 31 d.). 2008 m. Grupės ir Banko pastatai yra apskaityti rinkos verte.

(tūkstančiais litų)

12. Nematerialusis turtas

Grupės nematerialiojo turto pasikeitimas:

<i>Grupė</i>	<i>Nesutartiniai klientų ryšiai</i>	<i>Nuolatinė indėlių bazė</i>	<i>Prekinis ženklas</i>	<i>Licencijos ir programinė įranga</i>	<i>Kitas nematerialus turtas</i>	<i>Iš viso</i>
Savikaina						
2007 m. gruodžio 31 d.	2.133	8.268	4.271	15.650	1.182	31.504
Įsigijimai	-	-	-	9.785	562	10.347
Įsigijimai, susiję su dukterinių įmonių įsigijimu (31 pastaba)	883	-	-	263	-	1.146
Nurašymai	-	-	-	(778)	-	(778)
2008 m. gruodžio 31 d.	3.016	8.268	4.271	24.920	1.744	42.219
Sukaupta amortizacija ir vertės sumažėjimas						
2007 m. gruodžio 31 d.	478	2.535	-	7.055	591	10.659
Amortizacija per metus	213	1.111	-	2.841	-	4.165
Valiutos kurso pasikeitimas	-	-	-	71	5	76
Nurašymai	-	-	-	(662)	-	(662)
2008 m. gruodžio 31 d.	691	3.646	-	9.305	596	14.238
Likutinė vertė:						
2007 m. gruodžio 31 d.	1.655	5.733	4.271	8.595	591	20.845
2008 m. gruodžio 31 d.	2.325	4.622	4.271	15.615	1.148	27.981
<i>Grupė</i>						
	<i>Nesutartiniai klientų ryšiai</i>	<i>Nuolatinė indėlių bazė</i>	<i>Prekinis ženklas</i>	<i>Licencijos ir programinė įranga</i>	<i>Kitas nematerialus turtas</i>	<i>Iš viso</i>
Savikaina						
2006 m. gruodžio 31 d.	2.133	8.005	4.271	11.539	1.182	27.130
Įsigijimai	-	-	-	5.028	-	5.028
Nurašymai	-	263	-	(917)	-	(654)
2007 m. gruodžio 31 d.	2.133	8.268	4.271	15.650	1.182	31.504
Sukaupta amortizacija ir vertės sumažėjimas						
2006 m. gruodžio 31 d.	265	1.424	-	5.660	591	7.940
Amortizacija per metus	213	1.111	-	2.242	-	3.566
Nurašymai	-	-	-	(847)	-	(847)
2007 m. gruodžio 31 d.	478	2.535	-	7.055	591	10.659
Likutinė vertė:						
2006 m. gruodžio 31 d.	1.868	6.581	4.271	5.879	591	19.190
2007 m. gruodžio 31 d.	1.655	5.733	4.271	8.595	591	20.845

Prekinio ženklo „Latvijas Krājbanka“, kurio įsigijimo vertė lygi 4.271 tūkst. litų ir kuris buvo įsigytas 2005 m. kartu su 83,01% AS „Latvijas Krājbanka“ akcijų įsigijimu per verslo jungimus, naudingo tarnavimo laikas yra neapibrėžtas. Buvo padaryta prielaida, jog grynosios palūkanų ir grynosios komisinių pajamos yra su susiję su „Latvijas Krājbanka“ prekinio ženklu, tuo tarpu pelnas iš vertybinių popierių, valiutos keitimo ir kitų pajamų yra nesusijęs su prekinio ženklu. Atitinkamai, „Latvijas Krājbanka“ prekinis ženklas buvo priskirtas Latvijos geografiniam vienetui (grynosioms palūkanų ir grynosioms komisinių pajamoms kaip pinigų uždirbančiam vienetui) ir numanomi Latvijos geografinio vieneto pinigų srautai buvo naudojami įvertinant „Krājbanka“ prekinio ženklo vertės sumažėjimą.

(tūkstančiais litų)

12. Nematerialusis turtas (tęsinys)

Latvijos geografinio vieneto atgautina vertė buvo nustatyta apskaičiuojant naudojimo vertę. Į skaičiavimus buvo įtraukti keturių metų finansiniai biudžetai pagrįsti numanomi pinigų srautai.

Naudojimo vertė yra jautriausia šioms pagrindinėms prielaidoms:

- *Diskonto normos.* Nustatant pinigų generuojančių vienetų diskonto normas, remtasi nerizikinga palūkanų norma (10 metų trukmės Latvijos Vyriausybės skolos vertybinių popierių pelningumu) ir rinkos rizikos priedu, susijusiu su turtu, kuriam atliekamas vertės sumažėjimo testas. Apskaičiuota diskonto norma yra lygi 26 %.
- *Augimo tempų įvertinimai.* Apskaičiuotas konservatyvus Latvijos geografinio vieneto metinis augimas, remiantis planuojamais rezultatais. Numatyti augimo tempai 2009 m. ir 2010 m. yra atitinkamai 0,3% ir 4%, tuo tarpu 2011 m. ir 2012 m. - 3%.

Latvijos geografinio vieneto naudojimo vertės įvertinimas rodo, kad vieneto balansinė vertė yra mažesnė už atgautinąją vertę. Atsižvelgiant į pagrįstai tikėtinus aukščiau išvardintų vadovybės prielaidų pakeitimus, Latvijos geografinio vieneto balansinė vertė yra ne didesnė už atgautinąją vertę.

Nesutartinių klientų ryšių išsigijimas yra susijęs su UAB „Jūsų investicijų valdymas“, UAB FMĮ „Jūsų tarpininkas“ ir ASS „LKB Life“ verslo išsigijimu (31 pastaba).

Banko nematerialiojo turto pasikeitimas:

<i>Bankas</i>	<i>Licencijos ir programinė įranga</i>		<i>Bankas</i>	<i>Licencijos ir programinė įranga</i>	
	<i>Iš viso</i>	<i>Iš viso</i>		<i>Iš viso</i>	<i>Iš viso</i>
Savikaina			Savikaina		
2007 m. gruodžio 31 d.	8.204	8.204	2006 m. gruodžio 31 d.	6.487	6.487
Įsigijimai	6.787	6.787	Įsigijimai	2.006	2.006
Nurašymai	(54)	(54)	Nurašymai	(289)	(289)
2008 m. gruodžio 31 d.	14.937	14.937	2007 m. gruodžio 31 d.	8.204	8.204
Sukaupta amortizacija ir vertės sumažėjimas			Sukaupta amortizacija ir vertės sumažėjimas		
2007 m. gruodžio 31 d.	4.597	4.597	2006 m. gruodžio 31 d.	3.963	3.963
Amortizacija per metus	1.396	1.396	Amortizacija per metus	923	923
Nurašymai	(54)	(54)	Nurašymai	(289)	(289)
2008 m. gruodžio 31 d.	5.939	5.939	2007 m. gruodžio 31 d.	4.597	4.597
Likutinė vertė:			Likutinė vertė:		
2007 m. gruodžio 31 d.	3.607	3.607	2006 m. gruodžio 31 d.	2.524	2.524
2008 m. gruodžio 31 d.	8.998	8.998	2007 m. gruodžio 31 d.	3.607	3.607

Amortizacijos sąnaudos buvo įtrauktos į veiklos sąnaudas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

(tūkstančiais litų)

13. Mokesčiai

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis	12.219	19.412	5.279	13.952
Praeitų laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	(1.278)	93	(1.278)	93
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	(2.430)	(510)	1.387	(414)
Pelno mokesčio sąnaudos	8.511	18.995	5.388	13.631
Atidėtojo pelno mokesčio sudedamosios dalys				
<i>Atidėtasis pelno mokesčio turtas</i>				
Vertybinių popierių perkainojimas	-	52	-	-
Mokestinis nuostolis iš finansinių priemonių	1.184	2.558	860	2.012
Finansinio turto vertės sumažėjimas	2.194	1.540	-	-
Atidėtasis administracinis mokestis	1.222	2.096	-	-
Mokestinis nuostolis	2.948	935	-	-
Kitas atidėtojo mokesčio turtas	1.380	654	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turto iš viso	8.928	7.835	860	2.012
Atimti: realizacinės vertės sumažėjimas	(2.194)	(3.106)	-	(712)
Atidėtojo pelno mokesčio turto, grynąja verte	6.734	4.729	860	1.300
<i>Atidėtieji pelno mokesčio įsipareigojimai</i>				
Ilgalaikio materialiojo ir investicinio turto perkainojimas	(14.221)	(12.248)	(6.251)	(4.886)
Investicijų lengvata	(1.450)	(1.280)	(1.450)	(1.281)
Išvestinių priemonių perkainojimas	(473)	(294)	(329)	(293)
Kapitalizuotas PVM	(743)	-	(743)	-
Atidėtos komisinių sąnaudos	(428)	(408)	-	-
Nematerialaus turto tikrosios vertės koregavimas	(1.421)	(1.673)	-	-
Atidėtųjų pelno mokesčio įsipareigojimų iš viso	(18.736)	(15.903)	(8.773)	(6.460)
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte	(12.002)	(11.174)	(7.913)	(5.160)
Pateikta kaip:				
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	1.131	544	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	(13.133)	(11.718)	(7.913)	(5.160)
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte	(12.002)	(11.174)	(7.913)	(5.160)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis, pripažintas:				
(Sąnaudos) pajamos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje	2.430	510	(1.387)	414
(Sąnaudos) pajamos, pripažintos nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje	(3.258)	(2.689)	(1.366)	(2.403)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	(828)	(2.179)	(2.753)	(1.989)

Grupė ir Bankas turi apskaitę mokesčių nuostolių, patirtų ankstesniais laikotarpiais, kuriais per neapibrėžtą laikotarpį gali būti mažinamas būsimųjų laikotarpių pelnas, išskyrus nuostolius, kurie atsirado iš vertybinių popierių ir / ar išvestinių finansinių priemonių perleidimo, kurie gali būti keliami per ateinančius 5 metus ir užskaityti tarpusavyje su atitinkamu mokesčiniu pelnu.

Bankas turi apmokestinamųjų palūkanų pajamų Rusijos Federacijoje ir moka mokesčių prie pajamų šaltinio. Kadangi gautos palūkanos neviršija 25 proc. visų pajamų, Bankas gali išskaityti pelno mokesčių, sudarantį 1/5 pelno. Bankas gali išskaityti pelno mokesčių, kol gauna patvirtinimą, įrodantį sumokėtą pelno mokesčio sumą Rusijoje. Atsižvelgiant į tai 2008 m. buvo padaryti reikšmingi praėjusių metų pelno mokesčio pataisymai.

(tūkstančiais litų)

13. Mokesčiai (tęsinys)

Pelno mokesčio išlaidos, apskaičiuotos šių metų rezultatui, gali būti suderintos su pelno mokesčio išlaidomis, apskaičiuotomis naudojant įstatymo patvirtintą pelno mokesčio tarifą ikimokestinam pelnui, ir pateikiamos lentelėje:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 15% tarifą (2007 m. – 18 %)	4.778	16.544	4.102	15.364
Nuolatiniai skirtumai	3.136	2.861	1.852	(1.351)
Skirtingų mokesčių tarifų kitose šalyse įtaka	934	(931)	-	-
Praeitų laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	(1.278)	93	(1.278)	93
Laikinių skirtumų pasikeitimas	29	768	-	-
Realizacinės vertės sumažėjimo pasikeitimas	912	(340)	712	(475)
Pelno mokesčio sąnaudų iš viso	8.511	18.995	5.388	13.631

14. Turto vertės sumažėjimas ir atidėjiniai

Žemiau pateikiamas palūkanas uždirbančio turto, apskaitomo amortizacijos savikaina, vertės sumažėjimo pasikeitimas:

	<i>Grupė</i>	<i>Bankas</i>
2006 m. gruodžio 31 d.	34.695	20.279
Paskolų vertės sumažėjimas (atstatymas)	5.666	(8.155)
Paskolų nurašymai	(10.400)	(5.033)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka paskoloms	(17)	(3)
2007 m. gruodžio 31 d.	29.945	7.088
Paskolų vertės sumažėjimas (atstatymas)	49.533	18.637
Investicijų, laikomų iki išpirkimo, vertės sumažėjimas (atstatymas)	18.426	18.426
Lėšų bankuose vertės sumažėjimas (atstatymas)	2.586	2.586
Paskolų nurašymai	(4.882)	(678)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka paskoloms	(630)	-
2008 m. gruodžio 31 d.	94.977	46.059

2008 m. gruodžio 31 d. Grupės individualiai vertinamo finansinio turto vertės sumažėjimas sudarė 70.060 tūkst. litų, Banko – 30.431 tūkst. litų (atitinkamai 2007 m. – 19.852 tūkst. litų ir 4.822 tūkst. litų). 2008 m. gruodžio 31 d. Grupės bendrai vertinamo turto vertės sumažėjimas sudarė 24.917 tūkst. litų, Banko – 15.628 tūkst. litų (atitinkamai 2007 m. – 10.092 tūkst. litų ir 2.266 tūkst. litų).

Žemiau yra pateikiamas vertės sumažėjimo suderinimas su apskaitytu pelno (nuostolių) ataskaitoje:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Vertės sumažėjimas (atstatymas)	70.545	5.666	39.649	(8.155)
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(2.499)	(4.395)	(1.311)	(3.321)
Kaip apskaityta pelno (nuostolių) ataskaitoje	68.046	1.271	38.338	(11.476)

(tūkstančiais litų)

15. Kitas turtas ir kiti įsipareigojimai

Kitą turtą sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Kitas turtas				
Perimtas užstatas laikomas pardavimui	32.070	-	-	-
Išankstiniai apmokėjimai	14.899	15.915	5.910	3.724
Įvairios gautinos sumos	11.090	4.510	500	252
Atsargos	16.880	4.274	16.344	3.829
Tranzitinės sąskaitos	5.235	7.136	4.883	7.136
Kitas turtas	9.840	4.860	173	847
Kito turto iš viso	90.014	36.695	27.810	15.788

2009 m. A/S „Latvijas Krajbanka“ tęsia veiklą, susijusią su perimto užstato realizavimu. Atsižvelgiant į dabartinę ekonominę situaciją ir sustingusią nekilnojamojo turto rinką, A/S „Latvijas Krajbanka“ pradėjo ir tęsia lanksčią perimto turto realizavimo strategiją.

Veikla sąlygota būtinybe atlikti papildomus darbus, kurie didina nekilnojamo turto objekto konkurencingumą rinkoje ir taip didina jo vertę. Perimto turto įtraukimas į pinigų generuojančią veiklą leidžia perimtą turtą realizuoti ne tik kaip nekilnojamąjį turtą, bet kaip veikiantį verslą.

Kitus įsipareigojimus sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Kiti įsipareigojimai				
Įvairios mokėtinos sumos	21.645	25.247	-	-
Sukauptos išlaidos	14.406	17.390	6.360	8.555
Tranzitinės sąskaitos	12.199	12.886	12.035	12.373
Gauti avansai	4.549	4.810	4.392	4.396
Būsimųjų laikotarpių pajamos	2.843	1.152	2.027	245
Kita	8.504	24.665	4.458	19.373
Kitų įsipareigojimų iš viso	64.146	86.150	29.272	44.942

Tranzitinėse sąskaitose apskaitomos lėšos, kurios buvo sumokėtos / gautos per Grupės bankų korespondentines sąskaitas, bet nebuvo nurašytos nuo / įskaitytos į klientų sąskaita ataskaitinę dieną.

(tūkstančiais litų)

16. Subordinuotos paskolos

2005 m. rugsejo 14 d. Bankas gavo subordinuotą paskolą iš kontroliuojančio akcininko, privataus asmens. Subordinuota paskola yra suteikta 15 metų terminui ir yra lygi 69.056 tūkst. litų (20 mln. eurų). Sąlygose numatyta 12 mėn. EUR LIBOR palūkanų norma, pridėjant 1,8% maržą. 2008 m. gruodžio 31 d. balansinė subordinuotos paskolos suma, įskaitant sukauptas palūkanas, sudarė 70.293 tūkst. litų (2007 m. gruodžio 31 d. - 70.198 tūkst. litų). Paskola numato konvertavimo į Banko akcijas galimybę, tačiau konvertavimo sąlygos nėra numatytos. Susitarimas dėl paskolos konvertavimo gali būti pasiektas šalių susitarimu.

2008 m. gruodžio 31 d. Banko dukterinės įmonės AS „Latvijas Krājbanka“ subordinuotos paskolos iš “Convers Group Management Company“ likutis buvo lygus 18.894 tūkst. litų (2007 m. gruodžio 31 d. - 19.163 tūkst. litų). Paskolos sąlygose nustatyta 7% palūkanų norma ir 7 metų terminas iki 2012 m. lapkričio 8 d. Pagal subordinuotos paskolos iš “Convers Group Management Company“ sutartį, pasirašytą 2005 m. lapkričio 8 d., banko likvidavimo atveju arba pasibaigus paskolos terminui skolintojas turi teisę atgauti investuotas lėšas. Pagal sutartį ir įstatymus, skolintojas turi teisę kreiptis dėl subordinuotos paskolos konvertavimo į akcijas. Subordinuotos paskolos sutartyje nustatyta konvertavimui į akcijas kaina yra 1,15 Latvijos lato už akciją. 2008 m. spalio 16 d. šalys susitarė pratęsti grąžinimo terminą iki 10 metų ir nuo 2008 m. spalio 17 d. pakeisti metinę palūkanų normą į 10%.

2008 m. gruodžio 31 d. Banko dukterinė įmonė A/S „Latvijas Krājbanka“ buvo gavusi dvi subordinuotas paskolas iš “Akademgrupp“. Subordinuotų paskolų likutis buvo lygus 25.229 tūkst. litų (2007 m. gruodžio 31 d. - 25.018 tūkst. litų). Pirmoji paskolos sutartis buvo sudaryta 2006 m. gruodžio 27 d., suma - 7.1 milijonas JAV dolerių, palūkanų norma yra 8,6%, terminas - 7 metai. 2008 m. spalio 16 d. šalys susitarė pratęsti grąžinimo terminą iki 9 metų. Antroji paskolos sutartis buvo sudaryta 2007 m. rugpjūčio 27 d., suma - 3,3 mln. JAV dolerių, palūkanų norma yra 9,3%, terminas - 6 metai. 2008 m. spalio 16 d. šalys susitarė pratęsti grąžinimo terminą iki 9 metų. Pagal šias subordinuotų paskolų sutartis, skolintojas turi teisę reikalauti grąžinti paskolas anksčiau termino tik tada jei bankas būtų likviduojamas, skolintojo pretenzijos pagal šias sutartis būtų tenkinamos po visų kreditorių reikalavimų, tačiau anksčiau nei akcininkų reikalavimai.

17. Įsipareigojimai kredito institucijoms

Įsipareigojimus kredito institucijoms sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Terminuoti indėliai ir paskolos	245.415	218.945	474.683	82.519
Atpirkimo sandoriai	29.885	259.909	29.885	259.909
Korespondentinės sąskaitos	43.389	40.458	109.440	40.168
Įsipareigojimai kredito institucijoms	318.689	519.312	614.008	382.596

Vertybinių popierių, įkeistų pagal atpirkimo sandorius, rinkos vertė buvo lygi 31.295 tūkst. litų (2007 m. - 273.353 tūkst. litų).

18. Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Terminuoti indėliai	4.229.287	3.921.403	3.026.256	2.791.466
Einamosios sąskaitos	2.516.722	3.095.918	874.703	1.325.574
Įsipareigojimai klientams	6.746.009	7.017.321	3.900.959	4.117.040

Įsipareigojimai klientams apima šias klientų grupes:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Privatūs asmenys	4.195.275	3.694.349	2.820.123	2.381.234
Privačios įmonės	2.173.953	2.973.358	999.588	1.561.108
Valstybinės ir biudžetinės įstaigos	353.576	344.795	69.778	162.972
Kiti	23.205	4.819	11.470	11.726
Įsipareigojimai klientams	6.746.009	7.017.321	3.900.959	4.117.040

(tūkstančiais litų)

18. Įsipareigojimai klientams (tęsinys)

Klientų analizė pagal sektorius:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Privatūs asmenys	4.195.275	3.694.349	2.820.123	2.381.234
Prekyba	475.697	377.656	475.697	377.656
Paslaugos	243.130	1.280.444	243.130	455.424
Draudimas	62.681	26.395	31.922	17.330
Transportas ir komunikacijos	55.242	85.943	55.242	85.943
Statyba	50.795	43.482	50.795	43.482
Nekilnojamas turtas	49.310	110.393	49.310	112.044
Viešasis valdymas	41.931	109.851	25.740	109.851
Apdirbamoji pramonė	25.611	23.564	25.611	23.647
Įrengimų gamyba	18.607	14.248	18.607	14.248
Žemės ūkis	11.744	15.656	11.744	15.656
Kuras	10.104	17.611	10.104	17.611
Finansinis tarpininkavimas	7.878	5.580	14.683	17.979
Metalurgija	708	167	708	167
Chemijos pramonė	-	2.325	-	2.242
Kita	1.497.296	1.209.657	67.543	442.526
Įsipareigojimai klientams	6.746.009	7.017.321	3.900.959	4.117.040

2008 m. gruodžio 31 d. Grupės didžiausias įsipareigojimas vienam klientui buvo lygus 588 mln. litų (2007 m. – 1.179 mln. litų).

2008 m. gruodžio 31 d. Banko didžiausias įsipareigojimas vienam klientui buvo lygus 74 mln. litų (2007 m. – 354 mln. litų).

19. Išleisti skolos vertybiniai popieriai

2008 m. gruodžio 31 d. Grupė buvo išplatinti kuponinius skolos vertybinius popierius, kurių amortizuota savikaina buvo lygi 593.913 tūkst. litų:

- 2007 m. gegužės 21 d. Banko išplatintų kuponinių skolos vertybinių popierių emisijos nominali vertė buvo lygi 175 tūkst. eurų (604.240 tūkst. litų), terminas – 2010 m. gegužės 21 d., kupono norma – 7 %. Per 2008 m. Bankas išpirkė 19.372 tūkst. eurų obligacijų ir šių skolos vertybinių popierių nominali vertė 2008 m. gruodžio 31 d. siekė 155.628 tūkst. eurų. 2008 m. gruodžio 31 d. šių vertybinių popierių amortizuota savikaina sudarė 557.633 tūkst. litų.
- 2008 m. Bankas išplatino dvi emisijas skolos vertybinių popierių susietas su nuosavybės indeksais ir dvi emisijas skolos vertybinių popierių, su fiksuotomis palūkanų normomis. Šių vertybinių popierių amortizuota savikaina 2008 m. gruodžio 31 d. siekė 16.575 tūkst. litų.
- 2007 m. sausio 26 d. AS „Latvijas Krājbanka“ išplatintų kuponinių skolos vertybinių popierių emisijos nominali vertė lygi 5.000 tūkst. eurų (17.264 tūkst. litų), palūkanų norma yra 6 mėn. EUR LIBOR plus 1%, terminas – 2010 m. sausio 31 d. Amortizuota savikaina 2008 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 17.615 tūkst. litų.

2007 m. gruodžio 31 d. Grupės išleistų skolos vertybinių popierių amortizuota savikaina siekė 639.920 tūkst. litų.

(tūkstančiais litų)

20. Nuosavas kapitalas

Išleistų ir pilnai apmokėtų akcijų (neįtraukiant privilegijuotųjų akcijų) skaičiaus pasikeitimas parodomas žemiau pateikiamoje lentelėje:

Bankas

Svertinio vidurkio apskaičiavimas 2008 m.	Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvar-toje/ 365 (dienomis)	Svertinis parastųjų vardinių akcijų vidurkis
2007 m. gruodžio 31 d. paprastų vardinių akcijų skaičius be 2008 m. spalio 28 d. išleistų akcijų	233.354.240	1	365/365	233.354.240
2008 m. spalio 28 d. naujai išleistos akcijos**	158.568.327	1	365/365	158.568.327
2008 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius	391.922.567	1	365/365	391.922.567

Bankas

Svertinio vidurkio apskaičiavimas 2007 m.	Akcijų skaičius	Nominali vertė	Apyvar-toje/ 365 (dienomis)	Svertinis parastųjų vardinių akcijų vidurkis
2006 m. gruodžio 31 d. paprastų vardinių akcijų skaičius*	137.267.200	1	365/365	137.267.200
2007 m. sausio 15 d. naujai išleistos akcijos	54.906.880	1	350/365	52.650.433
2007 m. rugpjūčio 16 d. naujai išleistos akcijos	41.180.160	1	137/365	15.465.663
2007 m. gruodžio 31 d. akcijų skaičius	233.354.240	1	365/365	205.374.296
Pelno, tenkančio vienai akcijai, rodiklio tikslais perskaičiuotos akcijos	391.922.567	1	365/365	344.929.757

*2007 m. sausio mėn. paprastųjų vardinių akcijų nominali vertė buvo sumažinta nuo 10 litų iki 1 lito atitinkamai padidinant akcijų skaičių. Paprastųjų vardinių akcijų skaičius yra parodytas lentelėje po akcijų nominalios vertės mažinimo.

** 2008 m. spalio 28 d. buvo išleista akcijų emisija, panaudojant akcijų priedus ir nepaskirstytą pelną, todėl 365 dienos yra naudojamos vidurkio skaičiavimuose ir atitinkamai palyginimui yra perskaičiuoti 2007 m. duomenys.

Privilegijuotosios akcijos su 10 proc. nekaupiamuoju dividendu (bendra nominali vertė – 20.000 tūkst. litų) yra neįtraukiamos skaičiuojant svertinį vidurkį, nes jos yra be balsų teisės.

2008 m. ir 2007 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo pilnai apmokėtos.

Kitų rezervų sudarymo principai ir tikslas*Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas*

Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezerve apskaitomas pastatų tikrosios vertės padidėjimas ir sumažėjimas. Sumažėjimas apskaitomas iki tokios sumos, kuria anksčiau nuosavybėje buvo pripažintas konkretaus pastato vertės padidėjimas.

Finansinio turto perkainojimo rezervas

Finansinio turto perkainojimo rezerve apskaitomas finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas.

Užsienio valiutų perskaičiavimo rezervas

Užsienio valiutų perskaičiavimo rezerve yra apskaitomi valiutų kursų konvertavimo skirtumai, atsiradę dėl dukterinių įmonių finansinių ataskaitų konvertavimo.

Privalomasis rezervas

Privalomasis rezervas yra suformuotas pagal Lietuvos Respublikos ir Latvijos Respublikos reikalavimus atsižvelgiant į bendrąją riziką ir įskaitant būsimus nuostolius ir kitas nenumatytas rizikas ir neapibrėžtumus. Rezervas buvo sukurtas pagal Grupės statutą, kuris numato, kad privalomasis rezervas turi būti ne mažesnis nei 10% Banko akcinio kapitalo, pateikto pagal Lietuvos Respublikos reikalavimus.

(tūkstančiais litų)

20. Nuosavas kapitalas (tęsinys)*Atsargos kapitalas*

Atsargos kapitalas ateityje gali būti panaudotas nuostoliams dengti arba akciniam kapitalui didinti ir negali būti paskirstytas kitais būdais.

Kiti bendrieji rezervai

Kitus bendruosius rezervus sudaro lėšos, kurias Grupės akcininkai gali laisvai paskirstyti ir kurios neturi jokios specialios paskirties.

21. Pelnas, tenkantis vienai akcijai

	<i>Grupė</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Grynasis pelnas, tenkantis Banko akcininkams	23.286	67.372
Dividendai, tenkantys privilegijuotųjų akcijų savininkams	(2.000)	(2.000)
Grynasis pelnas, tenkantis paprastųjų akcijų savininkams	21.286	65.372
Paprastųjų vardinių akcijų svertinis vidurkis gruodžio 31 d. skaičius, tūkstančiais*	391.923	344.930
Pagrindinis ir nepaskirstytasis pelnas, tenkantis vienai paprastajai akcijai, litais	0,05	0,19

* 2007 m. sausio mėn. paprastųjų vardinių akcijų nominali vertė buvo sumažinta nuo 10 litų iki 1 lito atitinkamai padidinant akcijų skaičių. Paprastųjų vardinių akcijų skaičius yra parodytas lentelėje po akcijų nominalios vertės mažinimo. 2008 m. spalio 28 d. buvo išleista akcijų emisija, panaudojant akcijų priedus ir nepaskirstytąjį pelną, todėl 365 dienos yra naudojamos vidurkio skaičiavimuose ir atitinkamai palyginimui yra perskaičiuoti 2007 m. duomenys.

2006 m. lapkričio 17 d. Bankas įregistravo 20.000 tūkst. litų nominalios vertės privilegijuotų akcijų emisiją. Privilegijuotosios akcijos yra be balso teisės ir su 10 proc. nekaupiamuoju dividendu. Kai yra skelbiami dividendai, pirmieji 2.000 tūkst. litų yra išmokami privilegijuotų akcijų savininkams. Dividendai buvo skelbiami tiek 2008 m., tiek 2007 m., todėl privilegijuotų akcijų dividendai mažina pelną tenkantį paprastųjų akcininkų savininkams 2008 m. ir 2007 m.

Vadovybė parengė 2008 m. pelno paskirstymo projektą (37 pastaba), kuriame nenumatyta išmokėti dividendus.

Bankui ir Grupei yra suteiktos subordinuotos paskolos, kurios gali būti konvertuojamos į akcijas. Kadangi nei konvertavimo data, nei sąlygos nėra detalios nustatytos, mažėjantis pelnas vienai akcijai negali būti apskaičiuotas, todėl jis sutampa su pelnu, tenkančiu vienai akcijai. Susitarimas dėl konvertacijos sąlygų turėtų būti pasiektas šalių susitarimu.

22. Dividendai, tenkantys vienai akcijai

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Išmokėti dividendai privilegijuotų akcijų savininkams	2.000	2.000	2.000	2.000
Išmokėti dividendai paprastųjų akcijų savininkams	28.003	23.061	28.003	23.061
Išmokėti dividendai	30.003	25.061	30.003	25.061
Privilegijuotų akcijų skaičius, tūkstančiais	2.000	2.000	2.000	2.000
Paprastųjų akcijų skaičiaus svertinis vidurkis gruodžio 31 d. (tūkstančiais)	391.923	344.930	391.923	344.930
Dividendai, tenkantys vienai privilegijuotajai akcijai, litais	1,00	1,00	1,00	1,00
Dividendai, tenkantys vienai paprastajai akcijai, litais	0,07	0,07	0,07	0,07

(tūkstančiais litų)

23. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai*Teisiniai įsipareigojimai*

Atliekant kasdienes operacijas Grupė ir Bankas susiduria su teisinių ieškinių ir skundų rizika. Vadovybė tiki, kad galutinis įsipareigojimas, jei jis kiltų, susijęs su teisiniais ieškiniiais ar skundais, neturėtų reikšmingos neigiamos įtakos nei Grupės ir Banko finansinei būklei, nei būsimiems Grupės ir Banko veiklos rezultatams.

Finansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

Gruodžio 31 d. Grupės ir Banko finansinius įsipareigojimus ir neapibrėžtumus sudarė:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Su kredito rizika susiję įsipareigojimai				
Kreditavimo įsipareigojimai	346.885	511.222	255.731	450.923
Išleistos garantijos	190.705	47.694	146.858	38.674
Iš viso su kredito rizika susijusių įsipareigojimų	537.590	558.916	402.589	489.597
Atimti: atidėjiniai	-	-	-	-
Iš viso su kredito rizika susijusių įsipareigojimų, grynąja verte	537.590	558.916	402.589	489.597

24. Palūkanų pajamos ir išlaidos

Grynosios palūkanų pajamos susideda iš:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Už lėšas centriniuose bankuose	8.832	5.892	3.402	2.623
Už paskolas kredito įstaigoms bei lėšas jose	64.484	73.760	38.967	41.054
Už suteiktas paskolas	457.919	292.940	270.381	146.230
Už finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte	27.306	17.922	20.269	14.385
Už finansinį turtą, laikomą iki išpirkimo ir laikomą galimam pardavimui	13.004	35.106	7.546	29.659
Palūkanų pajamos	571.545	425.620	340.565	233.951
Už įsipareigojimus kredito įstaigoms bei jų lėšas	12.866	13.474	5.703	6.606
Už subordinuotas paskolas	8.244	7.158	4.669	4.015
Už indėlius ir kitas mokėtinas sumas	262.585	161.760	168.461	93.226
Indėlių draudimo išlaidos	22.233	18.542	17.679	14.539
Už išleistus skolos vertybinius popierius	45.268	28.284	44.391	27.617
Palūkanų išlaidos	351.196	229.218	240.903	146.003
Grynosios palūkanų pajamos	220.349	196.402	99.662	87.948

(tūkstančiais litų)

25. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos

Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos susideda iš:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Už kortelių aptarnavimą	40.516	36.666	22.595	21.189
Už pavedimus	24.387	21.439	16.914	12.990
Komisiniai už kitus mokėjimus	11.711	11.858	11.556	11.858
Už pinigų surinkimą	10.136	9.615	8.113	7.377
Už vertybinių popierių operacijas	5.719	3.530	1.644	651
Komisiniai už įmokų surinkimą	5.141	4.871	9.659	10.762
Už valiutos keitimo operacijas	4.469	3.622	4.054	3.334
Už garantijas ir akredityvus	3.150	104	1.834	91
Nuomos pajamos	975	659	353	220
Kitos pajamos	11.779	10.787	5.093	3.696
Paslaugų ir komisinių pajamos	117.983	103.151	81.815	72.168
Už kortelių aptarnavimą	9.594	8.691	3.116	3.099
Už vertybinių popierių operacijas	3.846	1.691	2.506	1.606
Už pavedimus	2.645	1.745	2.645	1.745
Už pinigų surinkimą	1.848	1.848	1.588	1.848
Už valiutos keitimo operacijas	429	262	427	262
Kitos išlaidos	7.709	9.892	521	350
Paslaugų ir komisinių išlaidos	26.071	24.129	10.803	8.910
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	91.912	79.022	71.012	63.258

26. Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte, grynasis rezultatas

Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte, grynasis rezultatas susidaro perkainojant vertybinius popierius (4 pastaba).

27. Operacijų prekybiniu finansiniu turtu grynasis rezultatas

Grynasis rezultatas iš operacijų prekybiniu finansiniu turtu, susideda:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Pelnas (nuostoliai) iš operacijų su vertybiniais popieriais	(9.644)	64	(9.644)	47
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis grynasis rezultatas	(20.512)	(739)	(13.504)	(3.113)
Operacijų prekybiniu finansiniu turtu, grynasis rezultatas	(30.156)	(675)	(23.148)	(3.066)

28. Operacijų užsienio valiuta grynasis rezultatas

Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta susideda iš:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Pelnas iš užsienio valiutos keitimo	46.685	46.645	21.021	24.101
Pelnas (nuostoliai) iš valiutinių pozicijų perkainavimo	27.533	(17.028)	14.671	(13.497)
Operacijų užsienio valiuta grynasis rezultatas	74.218	29.617	35.692	10.604

Pelnas iš užsienio valiutos keitimo savo esme yra valiutos keitimo komisinis.

(tūkstančiais litų)

29. Kitos pajamos

Kitas pajamas sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Uždarytų sąskaitų valdymas	4.124	983	4.124	983
Pajamos už parduotą turtą	882	2.033	18	219
Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas	-	4.125	-	-
Kitos pajamos	6.569	1.175	372	629
Kitos pajamos	11.575	8.316	4.514	1.831

30. Atlyginimai, premijos ir kitos veiklos sąnaudos

Atlyginimus ir premijas bei kitas veiklos sąnaudas sudaro:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Atlyginimai ir premijos	107.381	84.030	54.573	42.395
Socialinis draudimas	27.797	22.186	15.707	12.721
Atlyginimai ir premijos	135.178	106.216	70.280	55.116
Nuoma	20.899	14.867	9.113	5.770
Remontas ir ilgalaikio materialiojo turto priežiūros išlaidos	14.155	12.760	8.257	7.995
Rinkodara, reklama ir reprezentacinės išlaidos	13.737	11.021	8.004	6.051
Mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	13.567	7.593	12.542	6.733
Komunikacijos	11.608	9.681	5.758	5.065
Teisinės ir kitos konsultacijos	10.225	3.364	4.587	919
Labdara	5.124	2.386	2.997	1.095
Apsauga	2.987	3.000	1.510	1.179
Duomenų apdorojimas	2.878	2.197	2.190	1.753
Komandiruotės ir kitos susijusios išlaidos	1.625	1.992	691	744
Reprezentacinės išlaidos	1.619	2.114	1.175	1.717
Kanceliarinės prekės	1.254	1.175	536	478
Ilgalaikio materialiojo turto perleidimo nuostoliai	1.129	506	7	72
Personalo mokymai	510	473	294	301
Kita	23.781	15.656	4.356	4.079
Kitos veiklos sąnaudos	125.098	88.785	62.017	43.951

(tūkstančiais litų)

31. Verslo jungimai*Įsigijimai 2008 m.*

AAS „LKB Life”

2008 m. Grupės įmonė A/S „Latvijas Krājbanka“ nusipirko 99.79% AAS „LKB Life”, įsigyjant 2.511.895 akcijų už 13.264 tūkst. litų. Sandorio data, tikroji grynojo turto vertė buvo lygi įsigijimo kainai. Tikroji AAS „LKB Life” turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų vertė įsigijimo dieną yra pateikta lentelėje:

	<i>Tikroji vertė įsigijimo dieną</i>	<i>Balansinė vertė įsigijimo dieną</i>
Lėšos kredito institucijose	13.836	13.836
Prekybinis turtas	1.515	1.515
Finansinis turtas, skirtas galimam pardavimui	5	5
Kitas turtas	352	352
Nematerialusis turtas (12 pastaba)	562	-
Turto iš viso	16.270	15.708
Įsipareigojimai	(2.981)	(2.981)
Grynasis turtas	13.289	12.727
Mažumos nuosavybė (24.14%)	(3.208)	
Grynoji turto dalis tikrąja verte, priskirta Grupei	10.081	
Grupei tenkanti sumokėtos sumos dalis	10.081	

Jei verslo jungimas būtų įvykęs metų pradžioje, tai grynasis Grupės rezultatas iš veiklos būtų mažesnis 215 tūkst. litų.

A/S „Center Credit”

2008 m. Grupės įmonė A/S „Latvijas Krājbanka“ nusipirko 51% A/S „Center Credit”, įsigyjant 75.556 akcijų už 2.742 tūkst. litų (561 tūkst. latų). Sandorio dieną, tikroji grynojo turto vertė buvo lygi įsigijimo kainai. Tikroji A/S „Center Credit” turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų vertė įsigijimo dieną yra pateikta lentelėje:

	<i>Tikroji vertė įsigijimo dieną</i>	<i>Balansinė vertė įsigijimo dieną</i>
Gryni pinigai	601	601
Lėšos kredito institucijose	9.740	9.740
Suteiktos paskolos klientams	29.514	29.514
Nematerialus turtas (12 pastaba)	206	279
Materialus ilgalaikis turtas (11 pastaba)	2.062	2.297
Kitas turtas	890	655
Viso turto	43.013	43.086
Įsiskolinimas kredito institucijoms	(33.350)	(33.350)
Kiti įsipareigojimai	(5.742)	(5.742)
Grynasis turtas	3.921	3.993
Mažumos nuosavybė (61.23%)	(2.401)	
Grynoji turto dalis tikrąja verte, priskirta Grupei	1.520	
Grupei tenkanti sumokėtos sumos dalis	1.520	

Jei verslo jungimas būtų įvykęs metų pradžioje, tai grynasis Grupės rezultatas iš veiklos būtų mažesnis 4.125 tūkst. litų.

(tūkstančiais litų)

31. Verslo jungimai (tęsinys)*AP Anlage & privatbank AG*

2008 m. Grupės įmonė A/S „Latvijas Krājbanka“ sudarė sandorį su A/S „Parex Banka“ dėl 100% AP Anlage & privatbank AG akcijų pirkimo. „AP Anlage & privatbank“ yra registruotas Šveicarijoje ir koncentruojasi į privačią bankininkystę, turto valdymą ir konsultavimą investavimo klausimais. A/S „Latvijas Krājbanka“ susitarė su A/S Parex Banka atidėti „AP Anlage & privatbank AG“ akcijų pirkimo sandorį iki 2009 m. balandžio 24 d. Sprendimas buvo priimtas atsižvelgiant į bendras tendencijas pasaulinėse finansų rinkose.

ZAO „Imaco Trade Invest“

2008 m. kovo 21 d. Grupės įmonė UAB „Snoro turto valdymas“ nusipirko 99,98% ZAO „Imaco Trade Invest“ (šiuo metu pavadinimas yra pakeistas į ZAO „Snoras Capital Market Limited“), įsigyjant 9.998 akcijas už 1.046 tūkst. litų (11.187 tūkst. rublių). Įmonės pagrindinė veikla yra fondų valdymas Rusijoje.

Tikroji ZAO „Imaco Trade Invest“ turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų vertė įsigijimo dieną yra pateikta lentelėje:

	<i>Tikroji vertė įsigijimo dieną</i>	<i>Balansinė vertė įsigijimo dieną</i>
Trumpalaikis turtas	926	926
Nematerialusis turtas (12 pastaba)	378	-
Ilgalaikis turtas	208	479
	<hr/> 1.512	<hr/> 1.405
Trumpalaikiai įsipareigojimai	(466)	(466)
Ilgalaikiai įsipareigojimai	-	-
Grynoji turto dalis tikrąja verte, priskirta Grupei	<hr/> 1.046	<hr/> 939
Grupei tenkanti sumokėtos sumos dalis	<hr/> 1.046	<hr/> -

Nuo įsigijimo dienos, ZAO „Imaco Trade Invest“ Grupei uždirbtas pelnas nebuvo reikšmingas. Jei verslo jungimas būtų įvykęs metų pradžioje, tai grynasis Grupės rezultatas iš veiklos reikšmingai nesiskirtų.

ZAO „Yarovit“

2008 m. birželio 19 d. Grupės įmonė UAB „Snoro Turto Valdymas“ nusipirko 100% ZAO „Yarovit“ akcijų įsigyjant 1.000 akcijų už 6.215 tūkst. litų (1.800 tūkst. eurų) ir tapo vieninteliu bendrovės akcininku. Įmonės pagrindinė veikla yra nekilnojamojo turto projektų vystymas.

Tikroji ZAO „Yarovit“ turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų vertė įsigijimo dieną yra pateikta lentelėje:

	<i>Tikroji vertė įsigijimo dieną</i>	<i>Balansinė vertė įsigijimo dieną</i>
Trumpalaikis turtas	10.105	10.105
Ilgalaikis turtas (9 pastaba)	65.677	64.602
	<hr/> 75.782	<hr/> 74.707
Trumpalaikiai įsipareigojimai	5	5
Ilgalaikiai įsipareigojimai	69.562	69.562
	<hr/> 69.567	<hr/> 69.567
Grynoji turto dalis tikrąja verte, priskirta Grupei	<hr/> 6.215	<hr/> 5,140
Grupei tenkanti sumokėtos sumos dalis	<hr/> 6.215	<hr/> -

(tūkstančiais litų)

31. Verslo jungimai (tęsinys)

Nuo įsigijimo dienos, ZAO „Yarovit“ Grupei uždirbtas pelnas nebuvo reikšmingas. Jei verslo jungimas būtų įvykęs metų pradžioje, tai grynasis Grupės rezultatas iš veiklos būtų mažesnis 698 tūkst. litų.

UAB „Jūsų tarpininko investicijų valdymas“

2008 m. rugpjūčio 26 d. Grupės įmonė UAB „Snoro Turto Valdymas“ nusipirko 66.66% UAB „JT Investicijų Valdymas“ išsigyjant naują 156.000 akcijų emisiją už 1.560 tūkst. litų.

Tikroji UAB „JT Investicijų Valdymas“ turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų vertė įsigijimo dieną yra pateikta lentelėje:

	<i>Tikroji vertė įsigijimo dieną</i>	<i>Balansinė vertė įsigijimo dieną</i>
Trumpalaikis turtas	1.733	1.733
Ilgalaikis turtas	557	557
	<hr/> 2.290	<hr/> 2.290
Trumpalaikiai įsipareigojimai	-	-
Ilgalaikiai įsipareigojimai	878	878
	<hr/> 878	<hr/> 878
Grynoji turto dalis tikrąja verte	1.412	1.412
Mažumos nuosavybė (33.34%)	(471)	
Grynoji turto dalis tikrąja verte, priskirta Grupei	<hr/> 941	
Grupei tenkanti sumokėtos sumos dalis	941	

Nuo įsigijimo dienos, UAB „JT Investicijų Valdymas“ Grupei uždirbtas pelnas nebuvo reikšmingas. Jei verslo jungimas būtų įvykęs metų pradžioje, tai grynasis Grupės rezultatas iš veiklos būtų mažesnis 807 tūkst. litų.

UAB FMĮ „Jūsų Tarpininkas“

2008 m. rugpjūčio 26 d. Grupės įmonė UAB „Snoro Turto Valdymas“ nusipirko 66% UAB FMĮ „Jūsų Tarpininkas“ išsigyjant 528.000 akcijų už 476 tūkst. litų ir 2008 m. gruodžio 15 d. - 44% UAB FMĮ „Jūsų Tarpininkas“ akcijų (27.200) už 246 tūkst. litų, taip tapdamas vieninteliu įmonės akcininku.

Tikroji UAB FMĮ „Jūsų Tarpininkas“ turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų vertė įsigijimo dieną yra pateikta lentelėje:

	<i>Tikroji vertė įsigijimo dieną</i>	<i>Balansinė vertė įsigijimo dieną</i>
Trumpalaikis turtas	431	431
Ilgalaikis turtas	591	591
	<hr/> 1.022	<hr/> 1,022
Trumpalaikiai įsipareigojimai	-	-
Ilgalaikiai įsipareigojimai	546	546
	<hr/> 546	<hr/> 546
Grynoji turto dalis tikrąja verte, priskirta Grupei	476	476
Grupei tenkanti sumokėtos sumos dalis	476	-

Nuo įsigijimo dienos, UAB FMĮ „Jūsų Tarpininkas“ Grupei uždirbtas pelnas nebuvo reikšmingas. Jei verslo jungimas būtų įvykęs metų pradžioje, tai grynasis Grupės rezultatas iš veiklos būtų mažesnis 789 tūkst. litų.

(tūkstančiais litų)

31. Verslo jungimai (tęsinys)*Įsigijimai 2007 m.*

2007 m. liepos 1 d. A/S „Latvijas Krājbanka“ įsigijo 100 proc. A/S „Pirmais atklātais pensiju fonds“ (UAB „First Open Pension Funds“), įsigyjant 29.200 akcijų už 159 tūkst. litų (32 tūkst. latų), taip tapdamas vieninteliu įmonės akcininku.

Tikroji AS „Ieguldījumu sabiedrība „Pirmais atklātais pensiju fonds“ turto, įsipareigojimų ir neapibrėžtų įsipareigojimų vertė įsigijimo dieną yra pateikta lentelėje:

	<i>Tikroji vertė įsigijimo dieną</i>	<i>Balansinė vertė įsigijimo dieną</i>
Lėšos kredito institucijose	149	149
Kitas turtas	15	25
Iš viso	164	174
Įsipareigojimai	5	5
Grynoji turto dalis tikrąja verte, priskirta Grupei	159	169
Grupei tenkanti sumokėtos sumos dalis	159	-

Nuo 2007 m. liepos 1 d. iki 2007 m. gruodžio 31 d. AS „Pirmais atklātais pensiju fonds“ pajamos ir pelnas atitinkamai sudarė 45 tūkst. litų ir 40 tūkst. litų. Įsigyta pinigų suma buvo nereikšminga. Jeigu verslo įsigijimas būtų įvykęs metų pradžioje, Grupės ir Banko pajamos bei pelnas reikšmingai nesiskirtų.

32. Informacija pagal segmentus

Šios analizės tikslu Grupės veikla buvo padalinta į tris pagrindinius geografinius segmentus: Lietuva (Bankas ir jo dukterinės įmonės Lietuvoje), Latvija (dukterinės įmonės Latvijoje - AS „Latvijas Krājbanka“ ir jo dukterinės įmonės Latvijoje), Rusija (dukterinės įmonės Rusijoje). Produktų ir paslaugų rūšys, įtrauktos į kiekvieną pateiktą segmentą, yra tokios pačios. Sandoriai tarp geografinių segmentų dažniausiai sudaromi komerciniais terminais ir sąlygomis. Bendros pridėtinės išlaidos nebuvo suskirstytos pagal segmentus.

	<i>Lietuva</i>		<i>Latvija</i>		<i>Rusija</i>		<i>Eliminavimas</i>		<i>Grupė</i>	
	<i>2008</i>	<i>2007</i>	<i>2008</i>	<i>2007</i>	<i>2008</i>	<i>2007</i>	<i>2008</i>	<i>2007</i>	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Pajamos iš išorės klientų	472.834	347.855	289.915	222.555	11.494	-	(12.109)	(8.776)	762.134	561.634
Pajamos tarp segmentų	10.764	8.350	1.345	426	-	-	(12.109)	(8.776)	-	-
Pajamų iš viso	483.598	356.205	291.260	222.981	11.494	-	(24.218)	(17.552)	762.134	561.634
Segmentų veiklos rezultatas	28.323	63.460	12.074	28.452	(8.544)	-	-	-	31.853	91.912
Pelnas prieš mokesčius									31.853	91.912
Pelno mokesčiai									(8.511)	(18.995)
Grynasis pelnas									23.342	72.917
Segmentų turtas*	5.426.475	5.660.416	3.340.840	3.339.432	95.428	-	(412.158)	(3.408)	8.450.585	8.996.440
Nepaskirstytas turtas									1.131	544
Viso turtas									8.451.716	8.996.984
Segmentų įsipareigojimai*	4.808.114	5.293.633	3.128.712	3.109.736	96.735	-	(181.581)	(22.088)	7.851.980	8.381.281
Nepaskirstyti įsipareigojimai									16.961	20.208
Viso įsipareigojimų									7.868.941	8.401.489
Kapitalinės investicijos (įtraukiant nematerialų turtą ir prestižą)	36.480	18.471	26.381	43.663	-	-	-	-	62.861	62.134
Nusidėvėjimas ir amortizacija	11.765	9.414	12.504	10.829	-	-	-	-	24.692	20.243
Vertės sumažėjimas	43.176	(3.708)	24.870	4.979	-	-	-	-	68.046	1.271
Darbuotojų skaičius laikotarpio pabaigoje	1.387	1.214	1.125	897	2	-	-	-	2.514	2.111

* Turtas ir įsipareigojimai pateikti pagal įmonių buvimo vietą.

*(tūkstančiais litų)***32. Informacija pagal segmentus (tęsinys)**

Pajamos pagal klientų rezidencijos vietą yra pateiktos žemiau:

	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Lietuvos klientai	327.737	244.957
Latvijos klientai	217.886	192.884
Kiti	216.511	123.793
Viso pajamų	762.134	561.634

Verslo segmentai Grupėje nėra išskiriami .

33. Finansinės rizikos valdymas

Rizikos valdymas yra bankinės veiklos pagrindas ir neatskiriamas Grupės ir Banko veiklos elementas. Pagrindinės igimtos finansinės rizikos, Grupės ir Banko bankinėje veikloje, yra kreditavimo, likvidumo, palūkanų normos ir valiutų kursų pokyčių. Žemiau pateikiama Grupės ir Banko naudojamų rizikų valdymo politika.

Kredito rizika

Grupė ir Bankas prisiima kredito riziką, kuri yra rizika, kad kita šalis sąlygos nuostolius Grupei ir Bankui, negalėdama laiku grąžinti visos sumos. Taikant kredito politiką, vadovaujamosi principu, kad, sudarant bet kokią skolinimo sandorį, turi būti atliekama kreditingumo analizė.

Kredito rizika yra valdoma reguliariai atliekant skolininkų ir potencialių skolininkų galimybių sumokėti palūkanas ir grąžinti skolas analizę bei, kai reikia, keičiant skolinimo limitus. Kreditai suteikiami remiantis Kreditavimo politika bei Kredito rizikos valdymo politika, kurios pagrindiniai principai reikalauja, kad rizika ir grąža iš kiekvieno kliento būtų tinkamai įvertinti; sudarant didelius sandorius turi būti gerai žinomi kliento kreditingumas, patikimumas ir kredito paskirtis. Individualiai vertinamų paskolų atveju taikoma dešimties pakopų vidinių kredito reitingų sistema. Bendrai vertinamų paskolų atveju taikomas kredito rizikos reitingavimas.

Grupės ir Banko kredito rizikos valdymo politika nustato skolinimo limitus, kurie gali būti taikomi vienam skolininkui, susijusių skolininkų grupei ir ūkio šakos segmentams. Laikomasi nuostatos, kad kredito rizikos koncentracija viename ekonomikos sektoriuje neturi viršyti 15 proc. portfelio vertės. Taip pat, siekiant geriau valdyti riziką, yra nustatyti apribojimai skolinimui pagal geografinę koncentraciją.

Paskolų portfelis stebimas kasdien, remiantis nustatytais apribojimais. Paskolų portfelis yra valdomas bendrai ir atskirai tų kredito grupių, kurių panaši rizikos charakteristika: būsto kreditų, mokamųjų kortelių limitų, paskolų įmonėms, paskolų fiziniams asmenims.

Grupė ir Bankas taip pat atlieka tarpbankinės kredito rizikos valdymą, nustatant limitus tarpbankiniams sandoriams ir apribojimus bankams kontrahentams. Pastarasis yra nustatomas atsižvelgiant į banko kontrahento kredito reitingą ir kitus patikimumo parametrus.

Bankinio portfelio skolos vertybinių popierių kredito rizika vertinama naudojant individualius rizikos limitus, kredito reitingus.

(tūkstančiais litų)

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)**Maksimali kredito rizika**

Maksimali įvairių finansinių instrumentų kredito rizika, neįvertinant kredito riziką mažinančių finansinių instrumentų:

	Grupė		Bankas	
	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
Pinigų ekvivalentai	2.142.202	2.876.301	1.426.220	1.451.142
Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje	140.985	810.408	91.129	705.715
Lėšos kredito institucijose	227.827	438.360	181.537	387.828
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	-	33.835	-	32.865
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	261.660	149.999	158.146	126.309
Paskolos klientams	4.953.299	4.086.816	3.425.752	2.648.726
Iš viso	7.725.973	8.395.719	5.282.784	5.352.585
Kreditavimo išsipareigojimai	346.885	511.222	255.731	450.923
Finansiniai išsipareigojimai	190.705	47.694	146.858	38.674
Iš viso	537.590	558.916	402.589	489.597
Maksimali kredito rizika	8.263.563	8.954.635	5.685.373	5.842.182

Maksimali paskolos suma vienam skolininkui 2008 m. gruodžio 31 d. Grupėje siekė 137.931 tūkst. litų (2007 m. gruodžio 31 d. – 71.065 tūkst. litų), Banke – 86.216 tūkst. litų (2007 m. gruodžio 31 d. – 71.065 tūkst. litų).

Maksimali kredito rizika pagal ekonomikos sektorius

Maksimali kredito rizika pagal ekonomikos sektorius:

	Grupė		Bankas	
	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
Bankai (įtraukiant centrinius bankus)	2.617.537	3.628.195	1.829.501	2.113.543
Privatūs asmenys	2.119.802	2.181.537	1.180.512	1.192.098
Nekilnojamas turtas	783.693	588.753	535.631	373.827
Vyriausybės ir savivaldybės	147.787	575.168	83.435	521.852
Prekyba	323.879	282.857	223.791	208.067
Gamyba	460.631	255.565	312.640	192.090
Finansinis tarpininkavimas	220.841	221.098	632.071	447.071
Paslaugos	256.810	218.078	201.142	162.409
Transportas	313.037	203.286	170.488	101.958
Statyba	260.726	198.208	189.146	160.487
Žemdirbystė ir maisto pramonė	120.868	106.425	82.009	66.199
Elektros tiekimas	25.213	32.370	20.714	25.099
Kuras ir chemikalai	10.580	3.473	-	-
Kitos	602.159	459.622	224.293	277.482
Iš viso	8.263.563	8.954.635	5.685.373	5.842.182

(tūkstančiais litų)

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)**Maksimali kredito rizika pagal šalis**

Maksimali kredito rizika pagal šalis:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Lietuva	2.961.078	2.953.065	3.425.416	3.043.855
Latvija	2.072.361	1.981.967	100.713	58.348
EBPO šalys	1.671.862	2.845.252	1.177.632	1.724.695
Kitos šalys	1.558.262	1.174.351	981.612	1.015.284
Iš viso	8.263.563	8.954.635	5.685.373	5.842.182

Kredito kokybė pagal finansinio turto klases

Kredito kokybė pagal finansinio turto klases:

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2007 m.</i>
Nenuvertėjęs ir nepradelstas turtas	7.014.263	8.557.535	4.755.548	5.703.615
Pradelstas, bet nenuvertėjęs turtas	1.127.265	355.114	829.531	129.371
Individualiai įvertintas nuvertėjęs turtas	122.035	41.986	100.294	9.196
Iš viso	8.263.563	8.954.635	5.685.373	5.842.182

Turto, kuris yra įkeistas kaip užstatas už individualiai vertinamą finansinį turtą, tikroji vertė 2008 m. gruodžio 31 d. Grupėje siekė 152.817 tūkst. litų, Banke – 132.706 tūkst. litų (2007 m. - 75.151 tūkst. litų ir 18.710 tūkst. litų atitinkamai). Šio užstato tipas – nekilojiamasis turtas.

Vertės sumažėjimas individualiai vertinamam finansiniam turtui 2008 m. gruodžio 31 d. Grupėje buvo lygus 70.060 tūkst. litų, Banke – 30.431 tūkst. litų (atitinkamai 2008 m. – 19.852 tūkst. litų ir 4.822 tūkst. litų). Individualiai vertinamo finansinio turto prieš vertės sumažėjimą, 2008 m. gruodžio 31 d. Grupėje siekė 192.095 tūkst. litų, Banke – 130.725 tūkst. litų (atitinkamai 2007 m. – 61.838 tūkst. litų ir 14.018 tūkst. litų).

Grupė

	<i>Nenuvertėjęs ir nepradelstas turtas 2008 m.</i>				Iš viso
	Aukštas reitingas	Standartinis reitingas	Patenkinamas reitingas	Be reitingo	
Paskolos:					
Įmonėms ir privatiems asmenims	-	4.194.967	-	-	4.194.967
Finansinėms institucijoms	1.105.260	605.935	-	730.340	2.441.535
Investicinė veikla:					
Skolos vertybiniai popieriai	298.746	25.158	-	35.824	359.728
Išvestinės finansinės priemonės	11.788	1.735	-	4.510	18.033
Iš viso	1.415.794	4.827.795	-	770.674	7.014.263

Grupė

	<i>Nenuvertėjęs ir nepradelstas turtas 2007 m.</i>				Iš viso
	Aukštas reitingas	Standartinis reitingas	Patenkinamas reitingas	Be reitingo	
Paskolos:					
Įmonėms ir privatiems asmenims	-	4.118.289	-	-	4.118.289
Finansinėms institucijoms	2.592.847	351.549	298.644	200.521	3.443.561
Investicinė veikla:					
Skolos vertybiniai popieriai	909.887	44.581	55	19.504	974.027
Išvestinės finansinės priemonės	1.566	-	-	20.092	21.658
Iš viso	3.504.300	4.514.419	298.699	240.117	8.557.535

(tūkstančiais litų)

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)**Bankas**

	Nenuvertėjęs ir nepradelstas turtas 2008 m.				Iš viso
	Aukštas reitingas	Standartinis reitingas	Patenkinamas reitingas	Be reitingo	
Paskolos:					
Įmonėms ir privatiems asmenims	-	2.418.449	-	-	2.418.449
Finansinėms institucijoms	577.861	894.082	-	640.765	2.112.708
Investicinė veikla:					
Skolos vertybiniai popieriai	221.655	-	-	-	221.655
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	2.736	2.736
Iš viso	799.516	3.312.531	-	643.501	4.755.548

Bankas

	Nenuvertėjęs ir nepradelstas turtas 2007 m.				Iš viso
	Aukštas reitingas	Standartinis reitingas	Patenkinamas reitingas	Be reitingo	
Paskolos:					
Įmonėms ir privatiems asmenims	-	2.652.061	-	-	2.652.061
Finansinėms institucijoms	1.415.150	436.302	255.436	79.777	2.186.665
Investicinė veikla:					
Skolos vertybiniai popieriai	830.541	15.699	-	-	846.240
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	18.649	18.649
Iš viso	2.245.691	3.104.062	255.436	98.426	5.703.615

Vidinė kredito rizikos vertinimo sistema yra grupuojama:

Aukštas reitingas	Standard & Poor's
Standartinis reitingas	Nuo AAA iki BBB-
Patenkinamas reitingas	Nuo BB+ iki B- Mažiau B-

Visos paskolos, kurios yra nepradelstos ir nenuvertėjusios, yra priskiriamos standartiniam reitingui.

Finansinio turto, kurio terminas yra pradelstas, bet vertė nesumažėjusi, pradelavimo laikotarpių analizė**Grupė**

	Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos 2008 m.				Iš viso
	Mažiau nei 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau nei 91 diena	
Privatūs asmenys	248.800	69.456	57.249	50.111	425.616
Įmonės	396.750	150.705	59.187	95.007	701.649
Iš viso	645.550	220.161	116.436	145.118	1.127.265

Grupė

	Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos 2007 m.				Iš viso
	Mažiau nei 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau nei 91 diena	
Privatūs asmenys	96.817	9.128	20.425	8.347	134.717
Įmonės	167.312	3.276	16.572	33.237	220.397
Iš viso	264.129	12.404	36.997	41.584	355.114

Bankas

	Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos 2008 m.				Iš viso
	Mažiau nei 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau nei 91 diena	
Privatūs asmenys	173.218	29.632	23.002	24.585	250.437
Įmonės	319.221	136.790	43.352	79.731	579.094
Iš viso	492.439	166.422	66.354	104.316	829.531

Bankas

	Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos 2007 m.				Iš viso
	Mažiau nei 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau nei 91 diena	
Privatūs asmenys	30.621	5.198	879	-	36.698
Įmonės	48.036	3.127	14.155	27.355	92.673
Iš viso	78.657	8.325	15.034	27.355	129.371

(tūkstančiais litų)

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)*Finansinio turto, kurio terminai buvo peržiūrėti, balansinė vertė*

Finansinio turto, kurio terminai buvo peržiūrėti, balansinė vertė 2008 m. gruodžio 31 d. siekė 103.881 tūkst. litų Grupėje ir 65.023 tūkst. litų Banke (2007 m. gruodžio 31 d. Grupėje – 80.762 tūkst. litų, Banke – 42.336 tūkst. litų).

Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai tikimybė patirti nuostolių arba būsimųjų pajamų sumažėjimą dėl rinkos kintamųjų, tokių kaip palūkanų normos, valiutų kursai ar akcijų kainos.

Grupėje ir Banke išskiriama prekybinė rizika ir neprekybinė rinkos rizika, kuri atsiranda dėl neatitikimų tarp valiutinio turto ir išipareigojimų. Rizikos valdymo departamentas nustato pozicijos vertės, pozicijos struktūros limitus ir kontroliuoja juos, perkainodamas prekybines pozicijas rinkos verte. Prekybiniam portfeliui nustatomi limitai pagal kredito reitingą.

Formuojant Grupės ir Banko nuosavybės vertybinių popierių portfelį, nustatomi akcijų kainos kintamumo apribojimai.

Palūkanų normų rizika

Grupė ir Bankas prisiima palūkanų normos riziką dėl nuolat kintančios rinkos palūkanų normos, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Palūkanų maržos gali padidėti dėl šių pasikeitimų, bet gali ir sumažėti, net tapti nuostolių priežastimi, kai šie pokyčiai įvyksta netikėtai. Valdyba nustato limitus priimtiniams palūkanų normų skirtumams. Šie limitai peržiūrimi kasdien.

Bendroji palūkanų normos rizika yra rizika, kad Grupės ir Banko palūkanų normos marža sumažės dėl pinigų srautų neatitikimo. Palūkanų normų rizika yra valdoma prognozuojant rinkos palūkanų normas ir derinant, kad nebūtų turto ir išipareigojimų neatitikimo pagal perkainojimo terminus.

Bendros palūkanų normos rizikos valdymui naudojama palūkanų normos spragos ataskaita, kuri padeda išmatuoti banko grynųjų palūkanų pajamų jautrumą palūkanų normos pokyčiams.

2007 m. remiantis geros praktikos principais, Bankas įdiegė vidinių lėšų perskirstymo metodiką, kuri leidžia valdyti bendrąją palūkanų normos riziką.

Palūkanų normų jautrumo analizė

Įtaka Grupės ir Banko pelnui prieš mokesčius apskaičiuota finansiniam turtui įvertinant palūkanų normų kitimą pagal valutas balanso dieną.

Įtaka Grupės ir Banko nuosavybei apskaičiuota finansiniam turtui, laikomam galimam pardavimui, įvertinant palūkanų normų kitimą balanso dieną. Palūkanų padidėjimas ir sumažėjimas baziniais punktais buvo parinktas atsižvelgiant į tai, kad lito kurso kintamumas yra didesnis, o euro ir JAV dolerio kursų kintamumas paprastai yra mažesnis ir didelių skirtumų artimiausioje ateityje neturėtų būti.

Lentelė atskleidžia Grupės ir Banko jautrumą reikšmingiems galimiems palūkanų normos pasikeitimams, kitų kintamųjų nekeičiant:

Grupė	2008 m.			2007 m.			
	Valiuta	Palūkanų normos kitimas (baziniais punktais)	Įtaka pelnui prieš mokesčius	Įtaka nuosavybei	Palūkanų normos kitimas (baziniais punktais)	Įtaka pelnui prieš mokesčius	Įtaka nuosavybei
LTL		+200	557	473	+200	(1.612)	(1.322)
EUR		+50	4.110	3.494	+50	511	419
USD		+50	(556)	(472)	+50	678	556
LTL		-200	(557)	(473)	-200	1.612	1.321
EUR		-50	(4.110)	(3.494)	-50	(511)	(419)
USD		-50	556	472	-50	(678)	(556)

(tūkstančiais litų)

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

Bankas	2008 m.			2007 m.		
	Palūkanų normos kitimas (baziniais punktais)	Įtaka pelnui prieš mokesčius	Įtaka nuosavybei	Palūkanų normos kitimas (baziniais punktais)	Įtaka pelnui prieš mokesčius	Įtaka nuosavybei
Valiuta						
LTL	+200	(1.760)	(1.496)	+200	883	724
EUR	+50	2.124	1.805	+50	293	240
USD	+50	(407)	(346)	+50	453	371
LTL	-200	1.760	1.496	-200	(883)	(724)
EUR	-50	(2.124)	(1.805)	-50	(293)	(240)
USD	-50	407	346	-50	(453)	(371)

Nuosavybės ir biržos kainos rizika

Nuosavybės vertybinių popierių ir biržos prekių kainos rizika yra rizika, kad opcionų ir nuosavybės vertybinių popierių tikroji vertė mažės kintant nuosavybės vertybinių popierių ir biržos prekių indeksams bei nuosavybės vertybinių popierių ir biržos rinkos kainoms. Įtaka pelnui arba nuostoliui įvertinus reikšmingus galimus indeksų pasikeitimus, kitų kintamųjų nekeičiant, yra:

Grupė/Bankas	2008 m.		2007 m.	
	Kainos pasikeitimas, %	Įtaka pelnui prieš mokesčius	Kainos pasikeitimas, %	Įtaka pelnui prieš mokesčius
Rinkos indeksai				
Nuosavybės vertybinių popierių kainų indeksai	-	-	-/+1.35	-/+562
Biržos prekių kainų indeksai	-	-	-/+2.37	-/+331
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-/+15.00	-/+4,960

Bankas taiko vertybinių popierių vertės sumažėjimo nustatymo modelį, kurio klaidos tikimybė ir atstatymo koeficientai yra vertinami remiantis viešai prieinamais duomenimis. Jeigu įvertinta atsaitymo koeficiento norma sumažėtų 10 %, būtų patirta 4.073 tūkst. litų neigiama įtaka pelnui prieš mokesčius (3.462 tūkst. litų neigiama įtaka nuosavam kapitalui).

Valiutos rizika

Grupė ir Bankas prisiima valiutos riziką dėl nuolat kintančių užsienio valiutų kursų, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Vadovybė nustato bendros ir atskiros valiutos atviras pozicijas bei valiutos pirkimo limitus nakties bei dienos sandoriams, kurios yra peržiūrimos kiekvieną dieną.

Valiutos rizikos jautrumo analizė

Lentelėje yra atskleidžiama Grupės ir Banko valiutos rizikos jautrumo analizė JAV doleriais ir Rusijos rubliais. Grupė ir Bankas turi reikšmingas atviras pozicijas JAV doleriais ir Rusijos rubliais, todėl yra galimybė, kad jų kursų pokytis gali turėti poveikį Grupės ir Banko pelnui arba nuostoliui bei nuosavybei. Pokyčio suma buvo paimta atsižvelgiant į USD ir RUB valiutų kursų maksimalius kasdieninius pokyčius per metus.

Grupė	2008 m.			2007 m.		
	Valiutos kurso pokytis %	Įtaka pelnui prieš mokesčius	Įtaka nuosavybei	Valiutos kurso pokytis %	Įtaka pelnui prieš mokesčius	Įtaka nuosavybei
Valiuta						
RUB	+4	106	90	+5	182	149
RUB	-4	(106)	(90)	-5	(182)	(149)
USD	+4	(183)	(155)	+12	157	128
USD	-4	183	155	-12	(157)	(128)

(tūkstančiais litų)

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

Bankas	2008 m.			2007 m.		
	Valiutos kurso pokytis %	Įtaka pelnui prieš mokesčius	Įtaka nuosavybei	Valiutos kurso pokytis %	Įtaka pelnui prieš mokesčius	Įtaka nuosavybei
RUB	+4	(21)	(18)	+5	147	120
RUB	-4	21	18	-5	(147)	(120)
USD	+4	(114)	(96)	+12	(28)	(23)
USD	-4	114	96	-12	28	23

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra tokia rizika, kuri atsiranda dėl to, kad Grupė ir Bankas gali nesugebėti laiku įvykdyti savo mokėjimo įsipareigojimų arba realizuoti už priimtina kainą savo turto, siekiant gauti reikiamą finansavimą. Likvidumo rizika atsiranda ir tuomet, kai Grupė ir Bankas negali likviduoti savo rinkos pozicijų gerokai nesumažindamas rinkos kainų. Likvidumo rizika yra rizika, kad nebus įmanoma surasti pakankamai lėšų, kad galėtų įvykdyti įsipareigojimus, susijusius su indėlių gražinimu ir finansiniais instrumentais, atėjus jų apmokėjimo terminui. Siekdami valdyti likvidumo riziką, Grupė ir Bankas kasdien stebi būsimus tikėtinus pinigų srautus iš klientų ir bankinės veiklos, kas yra turto / įsipareigojimų valdymo proceso dalis. Valdyba nustato limitus minimalią besitęsiančio termino lėšų dalį, kad būtų pakankamai lėšų išmokėti indėliams, bei nustato minimalų tarpbankinių ir kitų skolinių įsipareigojimų lygį, kuris būtų padengtas lėšomis, jei netikėtai padidėtų pareikalavimai įsipareigojimų gražinimui.

Likvidumo rizikai valdyti naudojamas Lietuvos banko nustatytas likvidumo normatyvas, kuris turi būti ne mažesnis kaip 30 proc. (likvidaus turto santykis su įsipareigojimais). 2007 m. Bankas užtikrino šio normatyvo vykdymą beveik dvigubai. Bankas taip pat užtikrina privalomųjų atsargų lygį Lietuvos banke.

Banko likvidumo rodiklis per metus buvo:

	2008 m., %	2007 m., %
Vidutinis per periodą	43,77	58,85
Aukščiausias	57,52	67,04
Žemiausias	30,11	44,57

A/S "Latvijas Krājbanka" likvidumo rodiklis per metus buvo:

	2008, %	2007, %
Vidutinis per periodą	52,15	53,27
Aukščiausias	60,83	72,75
Žemiausias	46,43	46,14

Be priežiūros institucijų reikalaujamų apribojimų vykdymo, Grupė ir Bankas taiko ir vidinius likvidumo rodiklius. Grupė ir Bankas nustatė vidinį likvidumo rodiklį - santykį tarp tam tikro likvidaus turto ir įsipareigojimų tam tikriems klientams.

Likvidumo rizikos valdymo sistema įvertina esamų ir būsimųjų pinigų srautų analizę. Banko pagrindinius finansavimo šaltinius sudaro klientų indėliai (apie 80 proc. visų finansavimo šaltinių). Todėl nuolat stebimos indėlių svyravimo tendencijos, kurios naudojamos kaip indėlininkų elgesio indikatoriai.

Grupė ir Bankas parengė šias finansines ataskaitas vadovaudamiesi veiklos tęstinumo principu, nors Grupėje ir Banke yra reikšminga neigiama likvidumo spraga turtui ir įsipareigojimams iki pareikalavimo. Grupės ir Banko vadovybė kasdien stebi bei valdo Grupės ir Banko likvidumo poziciją vadovaudamasi Grupės ir Banko likvidumo valdymo politika. Neigiama spraga turtui ir įsipareigojimams iki pareikalavimo iš esmės susidaro dėl reikšmingų įsipareigojimų iki pareikalavimo klientams 2008 m. ir 2007 m. gruodžio 31 d. Atsižvelgiant į ankstesnių laikotarpių informaciją Grupėje ir Banke, klientų indėliai yra laikomi daug ilgiau negu jų sutartyse numatyti terminai. Grupė ir Bankas įvertino rizikas, galinčias susidaryti dėl likvidumo būklės ir ėmėsi veiksmų, siekiant sumažinti neigiamą įtaką Grupei ir Bankui. Grupės ir Banko gebėjimai išvengti nepalankios situacijos, susijusios su likvidumu, priklauso nuo vadovybės veiksmų efektyvumo valdant situaciją.

Neapibrėžtumų likvidumo rizika susijusi su likvidumo valdymo vykdymu ir planavimu nepalankiomis sąlygomis. Pagrindinis Banko neapibrėžtumo planų tikslas yra suteikti galimybę vadovybei krizės metu veikti ryžtingai ir efektyviai. Specialus likvidumo krizės valdymo planas yra patvirtintas Valdyboje pabrėžiant laikinus ir ilgalaikius likvidumo sunkumus, kuriuos sukelia rinkos sąlygos arba tam tikras įvykis Banke. Kilus krizei šis planas yra skirtas visiems įvykiams, atsakomybei ir veiksams vykdyti.

(tūkstančiais litų)

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

Žemiau lentelėje pateikiamas turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laikotarpį nuo balanso sudarymo datos iki sutartyje numatyto termino:

Grupė	2008 m.							Iš viso
	Iki pareika- lavimo	Mažiau nei 1 mėnuo	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Neapi- brėžti terminai	
Turtas:								
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2.181.325	120.273	36.762	-	-	-	-	2.338.360
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	-	17.340	4.710	52.641	49.623	16.090	4.765	145.169
Lėšos kredito institucijose Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	-	51.449	141.089	31.294	487	-	3.508	227.827
Paskolos klientams, grynąja verte	-	-	31.215	81.097	136.553	4.318	8.477	261.660
Kitas turtas	5.234	7.745	2.125	149	714	256	509.178	525.401
	2.186.559	856.414	521.900	1.195.447	2.385.166	681.315	624.915	8.451.716
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito institucijoms	43.648	64.984	36.928	169.733	2.680	-	716	318.689
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	-	10.084	-	-	4.723	-	-	14.807
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	440	-	2.090	591.383	-	-	593.913
Įsipareigojimai klientams	2.516.062	1.336.770	1.001.331	1.726.412	157.200	8.234	-	6.746.009
Subordinuotos paskolos	-	1.247	68	-	-	113.101	-	114.416
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	13.133	13.133
Kiti įsipareigojimai	18.856	17.735	2.630	3.810	-	-	24.943	67.974
	2.578.566	1.431.260	1.040.957	1.902.045	755.986	121.335	38.792	7.868.941
Grynoji pozicija	(392.007)	(574.846)	(519.057)	(706.598)	1.629.180	559.980	586.123	582.775
Suminė spraga	(392.007)	(966.853)	(1.485.910)	(2.192.508)	(563.328)	(3.348)	582.775	

(tūkstančiais litų)

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

Grupė	2007 m.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėnuo	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas:								
P pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.394.387	1.656.117	48.932	-	-	-	-	3.099.436
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	-	68.192	61.707	69.336	519.923	87.373	43.088	849.619
Lėšos kredito institucijose	-	50.433	172.838	215.089	-	-	-	438.360
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	-	33.835	-	-	-	-	-	33.835
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	-	2.982	10.783	16.206	113.721	6.307	-	149.999
Paskolos klientams, grynąja verte	-	198.939	180.657	995.118	2.051.098	613.425	47.579	4.086.816
Kitas turtas	-	6.634	1.862	621	234	558	329.010	338.919
	1.394.387	2.017.132	476.779	1.296.370	2.684.976	707.663	419.677	8.996.984
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito institucijoms	41.333	379.460	48.042	23.673	26.783	-	21	519.312
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	-	4.199	-	-	-	-	-	4.199
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	639.920	-	-	639.920
Įsipareigojimai klientams	3.076.194	1.412.174	584.497	1.667.233	275.037	2.186	-	7.017.321
Subordinuotos paskolos	-	1.142	71	-	19.158	94.008	-	114.379
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	11.718	11.718
Atidėjimai	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	12.885	42.604	4.189	3.336	-	-	31.626	94.640
	3.130.412	1.839.579	636.799	1.694.242	960.898	96.194	43.365	8.401.489
Grynoji pozicija	(1.736.025)	177.553	(160.020)	(397.872)	1.724.078	611.469	376.312	595.495
Suminė spraga	(1.736.025)	(1.558.472)	(1.718.492)	(2.116.364)	(392.286)	219.183	595.495	

Ilgalaikės paskolos bei kredito linijos paprastai Lietuvoje bei Latvijoje netaikomos, išskyrus pagal tarptautinių finansinių institucijų programas. Tačiau, abiejose rinkose, daug trumpalaikių paskolų yra suteikiamos su lūkesčiu jas pratęsti termino pabaigoje. Todėl tikroji turto sugrįžimo trukmė gali skirtis nuo aukščiau pateiktojo. Be to, likvidumo spragos analizė neatspindi istorinio lėšų iki pareikalavimo stabilumo, nors šios sumos yra įtrauktos į rėžį iki pareikalavimo aukščiau esančioje lentelėje. Grupė ir Bankas peržvelgė praėjusių laikotarpių istorinę informaciją ir nustatė, kad apie pusę sumų iki pareikalavimo patenka į rėžį virš 1 metų.

Turto ir įsipareigojimų suskirstymas pagal laikotarpius atliekamas taikant šias prielaidas:

- Turtas yra išdėstomas pagal laikotarpius iki apmokėjimo.
- Turtas, kurio terminas dėl sandorių pobūdžio nėra apibrėžtas, arba turto, kurio termino neįmanoma apibrėžti, yra priskirtas prie neapibrėžto laikotarpio.
- Visi vertybiniai popieriai likvidumo lentelėje yra pateikti pagal jų išpirkimo datą.
- Įsipareigojimai su neapibrėžtu laikotarpiu arba su įsipareigojimu juos padengti pareikalavus, yra priskirti prie „iki pareikalavimo“.

Turtas, kuriam, apskaitytas vertės sumažėjimas, yra parodomas grynąja verte.

(tūkstančiais litų)

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

<i>Bankas</i>	<i>2008 m.</i>							<i>Iš viso</i>
	<i>Iki pareika- lavimo</i>	<i>Mažiau nei 1 mėnuo</i>	<i>Nuo 1 iki 3 mėn.</i>	<i>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</i>	<i>Nuo 1 iki 5 metų</i>	<i>Virš 5 metų</i>	<i>Neapibrėžti terminai</i>	
Turtas:								
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.403.572	98.130	36.762	-	-	-	-	1.538.464
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	-	823	4.710	47.578	22.762	15.256	3	91.132
Lėšos kredito institucijose	-	46.659	131.291	-	-	-	3.587	181.537
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	-	-	4.586	45.687	100.009	-	7.864	158.146
Paskolos klientams, grynąja verte	-	37.732	185.689	937.037	1.743.938	379.994	141.362	3.425.752
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	137.636	137.636
Kitas turtas	4.883	606	2.125	148	714	256	153.252	161.984
	1.408.455	183.950	365.163	1.030.450	1.867.423	395.506	443.704	5.694.651
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito institucijoms	109.698	383.803	32.525	87.982	-	-	-	614.008
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	-	788	-	-	-	-	-	788
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	2.090	-	574.208	-	-	576.298
Įsipareigojimai klientams	875.050	1.012.364	755.896	1.169.941	84.703	3.005	-	3.900.959
Subordinuotos paskolos	-	1.237	-	-	-	69.056	-	70.293
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	-	-	7.913	-	-	7.913
Kiti įsipareigojimai	9.825	8.381	2.630	3.810	-	-	4.626	29.272
	994.573	1.406.573	793.141	1.261.733	666.824	72.061	4.626	5.199.531
Grynoji pozicija	413.882	(1.222.623)	(427.978)	(231.283)	1.200.599	323.445	439.078	495.120
Suminė spraga	413.882	(808.741)	(1.236.719)	(1.468.002)	(267.403)	56.042	495.120	

(tūkstančiais litų)

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

<i>Bankas</i>	<i>2007 m.</i>							<i>Iš viso</i>
	<i>Iki pareika- lavimo</i>	<i>Mažiau nei 1 mėnuo</i>	<i>Nuo 1 iki 3 mėn.</i>	<i>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</i>	<i>Nuo 1 iki 5 metų</i>	<i>Virš 5 metų</i>	<i>Neapi- brėžti terminai</i>	
Turtas:								
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.110.697	477.124	-	-	-	-	-	1.587.821
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	-	53.502	55.468	38.437	481.456	76.852	2.313	708.028
Lėšos kredito institucijose	-	-	172.838	214.990	-	-	-	387.828
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	-	32.865	-	-	-	-	-	32.865
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	-	-	-	16.206	110.103	-	-	126.309
Paskolos klientams, grynąja verte	-	104.939	108.897	854.317	1.313.324	261.912	5.337	2.648.726
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	136.912	136.912
Kitas turtas	-	909	1.807	159	234	558	121.618	125.285
	1.110.697	669.339	339.010	1.124.109	1.905.117	339.322	266.180	5.753.774
Įsipareigojimai:								
Įsipareigojimai kredito institucijoms	41.043	269.817	48.042	23.673	-	-	21	382.596
Išvestiniai finansiniai įsipareigojimai	-	418	-	-	-	-	-	418
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	625.378	-	-	625.378
Įsipareigojimai klientams	1.326.094	1.061.669	440.454	1.100.087	186.550	2.186	-	4.117.040
Subordinuotos paskolos	-	1.142	-	-	-	69.056	-	70.198
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	5.160	5.160
Kiti įsipareigojimai	12.373	21.427	4.189	3.336	-	-	7.175	48.500
	1.379.510	1.354.473	492.685	1.127.096	811.928	71.242	12.356	5.249.290
Grynoji pozicija	(268.813)	(685.134)	(153.675)	(2.987)	1.093.189	268.080	253.824	504.484
Suminė spraga	(268.813)	(953.947)	(1.107.622)	(1.110.609)	(17.420)	250.660	504.484	-

(tūkstančiais litų)

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)*Finansinių įsipareigojimų analizė pagal likusius sutartinius terminus*

Lentelėje yra atskleidžiama Grupės ir Banko finansinių įsipareigojimų analizė pagal likusius sutartinius terminus. Finansinių įsipareigojimų sumos yra atskleidžiamos nediskontuotais sutartiniais pinigų srautais.

Grupė

	2008 m.					Iš viso
	Mažiau nei 1 mėnuo	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	
Finansiniai įsipareigojimai						
Įsipareigojimai centriniams bankams ir kitiems bankams	611.634	33.405	222.722	-	-	867.761
Išvestinės finansinės priemonės	552.211	2.654	948	-	-	555.813
Klientų indėliai	3.987.615	1.119.494	1.900.608	423.560	79.638	7.510.915
Subordinuotos paskolos	1.516	748	5.733	21.679	120.437	150.113
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2.618	37.615	592.070	17.701	650.004
Iš viso nediskontuoti finansiniai įsipareigojimai	5.152.976	1.158.919	2.167.626	1.037.309	217.776	9.734.606

Grupė

	2007 m.					Iš viso
	Mažiau nei 1 mėnuo	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	
Finansiniai įsipareigojimai						
Įsipareigojimai centriniams bankams ir kitiems bankams	443.251	24.946	49.704	-	-	517.901
Išvestinės finansinės priemonės	356.475	86.574	-	-	-	443.049
Klientų indėliai	4.493.707	598.284	1.721.158	293.494	2.342	7.108.985
Subordinuotos paskolos	1.375	649	6.056	51.342	137.504	196.926
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	466	42.763	707.660	-	750.889
Iš viso nediskontuoti finansiniai įsipareigojimai	5.294.808	710.919	1.819.681	1.052.496	139.846	9.017.750

Bankas

	2008 m.					Iš viso
	Mažiau nei 1 mėnuo	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	
Finansiniai įsipareigojimai						
Įsipareigojimai centriniams bankams ir kitiems bankams	493.843	32.740	89.209	-	-	615.792
Išvestinės finansinės priemonės	539.103	-	-	-	-	539.103
Klientų indėliai	2.004.075	869.665	1.375.860	102.549	412	4.352.561
Subordinuotos paskolos	1.237	-	3.680	19.626	104.001	128.544
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2.090	37.615	591.542	-	631.247
Iš viso nediskontuoti finansiniai įsipareigojimai	3.038.258	904.495	1.506.364	713.717	104.413	6.267.247

Bankas

	2007 m.					Iš viso
	Mažiau nei 1 mėnuo	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	
Finansiniai įsipareigojimai						
Įsipareigojimai centriniams bankams ir kitiems bankams	310.928	24.531	48.020	-	-	383.479
Išvestinės finansinės priemonės	21.473	23.827	-	-	-	45.300
Klientų indėliai	2.386.817	451.011	1.132.377	197.190	865	4.168.260
Subordinuotos paskolos	1.142	-	3.399	18.127	110.535	133.203
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	42.297	688.834	-	731.131
Iš viso nediskontuoti finansiniai įsipareigojimai	2.720.360	499.369	1.226.093	904.151	111.400	5.461.373

(tūkstančiais litų)

33. Finansinės rizikos valdymas (tęsinys)

Žemiau lentelėje pateikiami Grupės ir Banko kreditavimo įsipareigojimų ir išleistų garantijų grupavimas nuo balanso sudarymo datos iki sutartyje numatyto termino:

<i>Grupė</i>	<i>2008 m.</i>					
	<i>Mažiau nei 1 mėnuo</i>	<i>Nuo 1 iki 3 mėn.</i>	<i>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</i>	<i>Nuo 1 iki 5 metų</i>	<i>Virš 5 metų</i>	<i>Iš viso</i>
Kreditavimo įsipareigojimai	96.007	2.882	46.811	179.658	21.526	346.884
Garantijos	45.659	1.578	33.976	1.821	107.672	190.706
Iš viso	141.666	4.460	80.787	181.479	129.198	537.590

<i>Grupė</i>	<i>2007 m.</i>					
	<i>Mažiau nei 1 mėnuo</i>	<i>Nuo 1 iki 3 mėn.</i>	<i>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</i>	<i>Nuo 1 iki 5 metų</i>	<i>Virš 5 metų</i>	<i>Iš viso</i>
Kreditavimo įsipareigojimai	61.372	9.425	73.523	327.809	39.093	511.222
Garantijos	9.117	273	28.390	5.825	4.089	47.694
Iš viso	70.489	9.698	101.913	333.634	43.182	558.916

<i>Bankas</i>	<i>2008 m.</i>					
	<i>Mažiau nei 1 mėnuo</i>	<i>Nuo 1 iki 3 mėn.</i>	<i>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</i>	<i>Nuo 1 iki 5 metų</i>	<i>Virš 5 metų</i>	<i>Iš viso</i>
Kreditavimo įsipareigojimai	2.189	2.882	46.862	182.272	21.526	255.731
Garantijos	1.811	1.578	33.976	1.821	107.672	146.858
Iš viso	4.000	4.460	80.838	184.093	129.198	402.589

<i>Bankas</i>	<i>2007 m.</i>					
	<i>Mažiau nei 1 mėnuo</i>	<i>Nuo 1 iki 3 mėn.</i>	<i>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</i>	<i>Nuo 1 iki 5 metų</i>	<i>Virš 5 metų</i>	<i>Iš viso</i>
Kreditavimo įsipareigojimai	1.073	9.425	73.523	327.809	39.093	450.923
Garantijos	97	273	28.390	5.825	4.089	38.674
Iš viso	1.170	9.698	101.913	333.634	43.182	489.597

Operacinė rizika

Operacinė rizika - tai rizika, kurią sukelia išoriniai veiksniai (stichinės nelaimės, trečiųjų asmenų vagystės ir klastotės ir t.t.) arba vidiniai veiksniai (IT sistemų sutrikimai, klaidos, vidinių taisyklių nesilaikymas).

Grupėje ir Banke įdiegta ir veikia operacinės rizikos valdymo sistema, kuri 2007 metais buvo patobulinta ir atnaujinta remiantis Basel II nuostatomis ir geros praktikos principais.

Užtikrinant informacijos apie operacinės rizikos įvykius operatyvumą, vientisumą bei kontrolę, Grupėje ir Banke veikia centralizuota operacinės rizikos informavimo priemonė, paremta specialiai sukurtos elektroninio pašto dėžutės veikimu.

Viena reikšmingiausių operacinės rizikos valdymo priemonių yra draudimas. Grupė ir Bankas draudžia daugelį savo veiklos aspektų, todėl iš esmės nepatiria žalos iš materialaus turto netekimų.

(tūkstančiais litų)

34. Tikroji finansinių instrumentų vertė

Lentelėje atskleidžiami finansinių instrumentų balansinės ir tikrosios vertės skirtumai pagal turto grupes. Lentelėje nėra įtraukiama nefinansinio turto tikrosios vertės.

Grupė	2008 m.			2007 m.		
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Skirtumas	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Skirtumas
Finansinis turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2.338.360	2.338.360	-	3.099.436	3.099.436	-
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	145.169	145.169	-	849.619	849.619	-
Lėšos kredito institucijose	227.827	227.827	-	438.360	438.359	(1)
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	-	-	-	33.835	33.835	-
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	261.660	232.829	(28.831)	149.999	149.935	(64)
<i>tame tarpe nuvertėjęs turtas</i>	<i>24.885</i>	<i>2.817</i>	<i>(22.068)</i>	-	-	-
Paskolos klientams, grynąja verte	4.953.299	4.925.374	(27.925)	4.086.808	4.085.122	(1.686)
Finansiniai įsipareigojimai						
Įsipareigojimai kredito institucijoms	318.689	318.689	-	519.312	519.312	-
Išvestinės finansinės priemonės	14.807	14.807	-	4.199	4.199	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	593.913	329.103	264.810	639.920	565.911	74.009
Klientų indėliai	6.746.009	6.791.149	(45.140)	7.017.321	7.016.043	1.278
Subordinuotos paskolos	114.416	113.986	430	114.379	110.840	3.539
Skirtumo nuo tikrosios vertės iš viso			163.344			77.075
Bankas						
Finansinis turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.538.464	1.538.464	-	1.587.821	1.587.821	-
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	91.132	91.132	-	708.028	708.028	-
Lėšos kredito institucijose	181.537	181.537	-	387.828	387.827	(1)
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	-	-	-	32.865	32.865	-
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	158.146	134.632	(23.514)	126.309	126.309	-
<i>tame tarpe nuvertėjęs turtas</i>	<i>24.885</i>	<i>2.817</i>	<i>(22.068)</i>	-	-	-
Paskolos klientams, grynąja verte	3.425.752	3.398.736	(27.016)	2.648.726	2.648.700	(26)
Finansiniai įsipareigojimai						
Įsipareigojimai kredito institucijoms	614.008	614.008	-	382.596	382.596	-
Išvestinės finansinės priemonės	788	788	-	418	418	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	576.298	311.488	264.810	625.378	551.369	74.009
Klientų indėliai	3.900.959	3.948.298	(47.339)	4.117.040	4.116.926	114
Subordinuotos paskolos	70.293	70.293	-	70.198	70.198	-
Skirtumo nuo tikrosios vertės iš viso			166.941			74.096

Tikroji finansinių instrumentų vertė yra apskaičiuojama pagal 39 TAS „Finansiniai instrumentai: atskleidimas ir pateikimas“ reikalavimus. Tikroji vertė apibrėžiama kaip suma, kuria instrumentas gali būti apsieistas dabartiniu metu sudaromu sandoriu tarp nusimanančių ir norinčių tai daryti šalių rinkos sąlygomis, išskyrus priverstinio pardavimo ar likvidavimo atvejus. Kadangi prekyba didžiąja dalimi Grupės ir Banko finansinio turto ir įsipareigojimų nėra išvystyta, nustatant tikrąją jų vertę, daromos prielaidos paremtos dabartinėmis ekonomikos sąlygomis ir konkrečiam instrumentui būdinga rizika.

(tūkstančiais litų)

34. Tikroji finansinių instrumentų vertė (tęsinys)

Nustatant šių finansinių instrumentų tikrąją vertę Grupė ir Bankas naudoja tokius metodus ir prielaidas:

Grynieji pinigai. Tai yra grynieji pinigai, kurių tikroji vertė yra lygi jų nominaliai vertei.

Lėšos centriniuose bankuose. Lėšų einamosiose sąskaitose Lietuvos ir Latvijos bankuose tikroji vertė yra lygi apskaitinei vertei.

Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimus parodant pelno (nuostolių) ataskaitoje. Balansinė vertė yra šių investicijų tikroji vertė.

Lėšos kredito institucijose ir įsiskolinimai kredito institucijoms. Turtui, kurio terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šių finansinių instrumentų termino. Ilgesnio laikotarpio indėlių, galiojančios palūkanų normos atspindi rinkos normas (dėl turto palūkanų perfiksavimo pagal rinkos palūkanų normas) ir dėl to tikroji vertė yra artima apskaitinei vertei.

Klientams suteiktos paskolos. Vertinimas buvo padarytas diskontuojant būsimuosius pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant atitinkamu metu rinkoje galiojusias palūkanų normas.

Įsipareigojimai klientams. Likučių, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šių finansinių instrumentų termino. Ilgesnio termino fiksuotas palūkanų normas turinčių indėlių ir kitų įsipareigojimų tikroji vertė buvo apskaičiuota diskontuojant pinigų srautus, naudojant palūkanų normas taikomas naujoms skoloms su panašiais gražinimo terminais.

Išleisti skolos vertybiniai popieriai. Tikroji vertė yra apskaičiuota naudojant rinkos kainą.

Lentelė atskleidžia Grupės ir Banko finansinį turtą ir įsipareigojimus pagal skirtingus jų vertinimo metodus:

Grupė	Kotiruojama		Vertinimo		Vertinimo metodai,		Iš viso	
	rinkos kaina		metodai, pagrįsti		nepagrįsti rinkos			
	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
<i>Finansinis turtas</i>								
Išvestinės finansinės priemonės	12.983	1.566	5.050	3.496	-	16.596	18.033	21.658
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	119.313	827.961	7.779	-	44	-	127.136	827.961
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	-	33.835	-	-	-	-	-	33.835
Iš viso finansinio turto	132.296	863.362	12.829	3.496	44	16.596	145.169	883.454
<i>Finansiniai įsipareigojimai</i>								
Išvestinės finansinės priemonės	8.856	1.152	5.951	2.677	-	-	14.807	4.199
Iš viso finansinių įsipareigojimų	8.856	1.152	5.951	2.677	-	-	14.807	4.199

(tūkstančiais litų)

34. Tikroji finansinių instrumentų vertė (tęsinys)

Bankas	Kotiruojama		Vertinimo metodai, pagrįsti		Vertinimo metodai, nepagrįsti rinkos		Iš viso	
	rinkos kaina		rinkos kainomis		kainomis			
	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
<i>Finansinis turtas</i>								
Išvestinės finansinės priemonės	1.913	-	823	2.053	-	16.596	2.736	18.649
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	80.617	689.379	7.779	-	-	-	88.396	689.379
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	-	32.865	-	-	-	-	-	32.865
Iš viso finansinio turto	82.530	722.244	8.602	2.053		16.596	91.132	740.893
<i>Finansiniai įsipareigojimai</i>								
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	788	418	-	-	788	418
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	-	788	418	-	-	788	418

35. Sandoriai su susijusiais asmenimis

Pagal TAS 24 „Susijusių šalių sandoriai“ šalis yra laikoma susijusia, jeigu:

- tiesiogiai arba netiesiogiai per vieną ar daugiau tarpininkų:
 - kontroliuoja, arba kontroliuojama, turi bendrą kontrolę su įmone (tai gali būti patronuojanti, dukterinė arba bendra dukterinė įmonė)
 - turi interesų įmonėje, kuri turi reikšmingos įtakos, arba
 - turi bendrą įmonės kontrolę
- šalis yra asocijuota įmonė (kaip nurodyta TAS 28 „Investicijos į asocijuotas įmones“)
- šalis yra bendra įmonė, kur įmonė yra kontroliuojanti (žiūrėti TAS 31 „Dalys bendrose įmonėse“)
- šalis yra valdoma įmonės arba patronuojančios įmonės vadovujančiojo personalo
- šalis yra punktuose (a) ir (d) minėtų šalių šeimos narys arba artimasis
- šalis yra kontroliuojama, bendrai kontroliuojama arba reikšmingai priklausoma įmonė, kuriai reikšmingą balsavimo įtaką turi tiesiogiai arba netiesiogiai privatus asmuo minėtas punktuose (d) arba (e), arba;
- šalis yra darbuotojų naudos plano dalis įmonėje arba bet kokia įmonė, kuri yra susijusi su įmonės susijusia šalimi

Susijusios šalys gali sudaryti sandorius, kurių ne susijusios šalys negali ir sandoriai tarp susijusių šalių gali būti atliekami kitokiais terminais, sąlygomis ir sumomis kitaip negu sandoriai tarp nesusijusių šalių.

Lentelėje pateikiami 2008 m. ir 2007 m. sandoriai ir jų likučiai metų pabaigoje su susijusiais asmenimis:

Grupė	2008 m.		2007 m.	
	Administracijos vadovai*		Administracijos vadovai*	
	Akcininkai		Akcininkai	
Suteiktų paskolų likutis laikotarpio pradžioje, grynąja verte	9.604	210	-	1.097
Suteiktų paskolos likutis laikotarpio pabaigoje, grynąja verte	9.628	507	9.604	210
Lėšos bankuose laikotarpio pradžioje	-	-	-	-
Lėšos bankuose laikotarpio pabaigoje	-	-	-	-
Įsiskolinimas bankams laikotarpio pradžioje	-	-	-	-
Įsiskolinimas bankams laikotarpio pabaigoje	-	-	-	-
Indėliai laikotarpio pradžioje	69	5.590	87	437
Indėliai laikotarpio pabaigoje	-	9.998	69	5.590

(tūkstančiais litų)

35. Sandoriai su susijusiais asmenimis (tęsinys)

Bankas	2008 m.			2007 m.		
	Akcinin- kai	Dukterinės bendrovės	Administra- cijos vadovai*	Akcinin- kai	Dukterinės bendrovės	Administra- cijos vadovai*
Suteiktų paskolų likutis laikotarpio pradžioje, grynąja verte	9.604	281.844	200	-	204.936	342
Suteiktų paskolos likutis laikotarpio pabaigoje, grynąja verte	9.628	532.258	2	9.604	281.844	200
Lėšos bankuose laikotarpio pradžioje	-	21.871	-	-	33.465	-
Lėšos bankuose laikotarpio pabaigoje	-	93.786	-	-	21.871	-
Įsiskolinimas bankams laikotarpio pradžioje	-	138	-	-	755	-
Įsiskolinimas bankams laikotarpio pabaigoje	-	417.469	-	-	138	-
Indėliai laikotarpio pradžioje	69	4.984	5.469	87	1.307	209
Indėliai laikotarpio pabaigoje	-	5.089	9.857	69	4.984	5.469

*Administracijos vadovai – tai AB Bankas SNORAS ir A/S „Latvijas Krājbanka“ prezidentas ir jo pavaduotojai.

Išmokos administracijos vadovams (atlyginimai parodyti su premijomis) sudarė:

	Grupė		Bankas	
	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
Atlyginimai ir kitos premijos	4.170	4.004	2.523	1.657
Socialinis draudimas	852	647	782	513
Išmokų administracijos vadovams iš viso	5.022	4.651	3.305	2.170

2005 m. rugsėjo 14 d. Bankas gavo subordinuotą paskolą iš pagrindinio akcininko, fizinio asmens. 2008 m. gruodžio 31 d. paskolos suma, įskaitant sukauptas palūkanas, sudarė 70.293 tūkst. litų (2007 m. gruodžio 31 d. – 70.198 tūkst. litų) (16 pastaba).

2008 m. birželio mėn. Bankas pardavė dalį nuvertėjusių paskolų Grupės dukterinei bendrovei UAB „Snoro rizikos kapitalo valdymas“. Sandorio suma sudarė 10.533 tūkst. litų.

2007 m. lapkričio mėn. Bankas pardavė dalį nuvertėjusių paskolų Grupės dukterinei bendrovei UAB „Snoro rizikos kapitalo valdymas“. Sandorio suma sudarė 13.932 tūkst. litų.

2008 m. gruodžio 31 d. Grupės balanse yra atvaizduoti likučiai su banku, susijusiu su pagrindiniu Banko akcininku, kurie kaip lėšos kredito įstaigose siekė 472.206 tūkst. litų ir kaip išpareigojimai kredito įstaigoms - 16.528 tūkst. litų (2007 m. atitinkamai – 298.474 tūkst. litų ir 10.060 tūkst. litų).

2008 m. gruodžio 25 d. UAB „Snoro turto valdymas“ pardavė visas olandų įmonės Spyker Cars N.V. akcijas (išskyrus vieną paprastąją akciją) už 80.169 tūkst. litų įmonei, susijusiai su pagrindiniu Banko akcininku (1 pastaba).

(tūkstančiais litų)

36. Kapitalo pakankamumas

Lietuvos bankas ir Latvijos kapitalo rinkų komisija (FKRK) reikalauja, kad bankai Lietuvoje ir Latvijoje atitinkamai išlaikytų 8% kapitalo pakankamumo rodiklį, rekomenduojamą bei nustatytą atitinkamos šalies institucijos. Be to, Bankas su Lietuvos banku susitarė palaikyti 10% procentų kapitalo pakankamumo rodiklį, taikytiną tik Bankui iki 2008 m. gruodžio 31 d. 2008 m. ir 2007 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas tenkino kapitalo pakankamumo rodiklius.

Grupės, Banko, Latvijas Krājbanka Grupės ir A/S Latvijas Krājbanka kapitalo pakankamumo rodikliai pateikti lentelėje (%):

	<i>Grupė</i>	<i>Bankas</i>	<i>Latvijas Krājbanka Grupė</i>	<i>A/S Latvijas Krājbanka</i>
2008 m. gruodžio 31 d.	10,03	10,13	11,30	11,37
2007 m. gruodžio 31 d.	10,55	11,72	12,00	12,10

Kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimas pateiktas lentelėje:

2008 m. Kapitalo pakankamumo skaičiavimas	<i>Grupė</i>	<i>Bankas</i>
1 lygio kapitalas	479.909	457.072
2 lygio kapitalas	147.625	95.536
Atimama iš kapitalo	(27.981)	(120.102)
Perskaičiuotas kapitalas	599.553	432.506
Kapitalo poreikis kredito rizikai, gautinų sumų sumažėjimo rizikai bei sandorio šalies rizikai padengti	531.497	392.385
Kapitalo poreikis užsienio valiutos kurso ir biržos prekių kainos rizikai padengti	6.709	2.140
Kapitalo poreikis operacinei rizikai padengti	59.553	32.576
Viso kapitalo poreikis	597.759	427.101
Kapitalo pakankamumo rodiklis	10,03	10,13

2007 m. Kapitalo pakankamumo skaičiavimas	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>Nominali</i>	<i>Svertinė</i>	<i>Nominali</i>	<i>Svertinė</i>
1 lygio kapitalas	410.765	410.765	393,640	393,640
2 lygio kapitalas	182.283	182.283	126,513	126,513
Atimama iš kapitalo	(20.845)	(20.845)	(115,877)	(115,877)
Perskaičiuotas kapitalas	572.203	572.203	404,276	404,276
Pagal riziką įvertinti aktyvai				
0% rizikos aktyvai	1.233.097	-	939,979	-
20% rizikos aktyvai	2.798.427	559.685	1,494,188	298,838
50% rizikos aktyvai	342.566	171.283	150,606	75,303
100% rizikos aktyvai	4.338.126	4.338.126	2,791,872	2,791,872
Pagal riziką įvertinti nebalansiniai įsipareigojimai	559.297	267.811	489,978	232,491
Kapitalo poreikis prekybinei knygai	954.688	86.338	412,450	51,690
Rizikos sumos iš viso		5.423.243		3,450,194
Kapitalo pakankamumo rodiklis		10,55		11,72

2008 m. remiantis Lietuvos banko reikalavimais, Bankas ir Grupė įdiegė vidinio kapitalo vertinimo procesą (ICAAP). Remiantis ICAAP reikalavimais, yra vykdoma nuolatinė ir išsami pagrindinių rizikų analizė, vertinant jų valdymą ir naudojant vidinį kapitalo pakankamumą.

*(tūkstančiais litų)***37. Pobalansiniai įvykiai**

2009 m. vasario 11 d. Vertybinių popierių komisija (VPK) patvirtino AB banko SNORAS 100 mln. litų vertės ne nuosavybės vertybinių popierių (obligacijų) bazinį prospektą.

Pagal šį prospektą į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali būti leidžiamos viena arba kelios vidutinės trukmės (nuo 1 iki 5 metų) fiksuotų palūkanų obligacijų, kintamų palūkanų obligacijų, nulinės atkarpos obligacijų, su finansinėmis priemonėmis susietų obligacijų ir bet kurių šių obligacijų tipų derinių emisijos. Visos obligacijos bus nesubordinuotos, negarantuojamos ir nekonvertuojamos. Emisijų parametrai bus nustatomi kiekvienos obligacijų emisijos galutinėse sąlygose.

Žemiau lentelėje pateiktas AB banko SNORAS vadovybės pasiūlytas pelno paskirstymo projektas:

	2008 m.
Nepaskirstytasis pelnas laikotarpio pradžioje	59.431
Akcinio kapitalo padidinimas	(59.431)
Metų rezultatas	21.956
Nepaskirstytasis pelnas	21.956
Paskirstytino nepaskirstytojo pelno iš viso	
Paskirstymas:	
Į atsargos kapitalą	4.000
Į kitus bendruosius rezervus	1.089
Dividendams	-
Nepaskirstytasis pelnas, perkeltas į kitus metus	16.858

Be to, planuojama, kad akcininkai patvirtins 900 tūkst. litų tantjėmų skyrimą tarybos ir valdybos nariams. Atitinkamo dydžio suma buvo sukaupta Banko finansinėse ataskaitose.

2009 m. kovo 6 d. į vieną įmonę buvo reorganizuotos Grupės įmonės UAB "Snoro fondų valdymas" ir UAB "JT investicijų valdymas". Naujas įmonės pavadinimas – UAB "Snoras Assets Management", veikla – fondų valdymas.

(tūkstančiais litų)
Pagal įstatymo reikalavimus būtina pateikti informacija

Pagal Lietuvos Banko 2006 m. gruodžio 7 d. nutarimą Nr. 153 Bankas privalo parengti konsoliduotą informaciją neįtraukdamas Grupės įmonių, kurios verčiasi ne finansinių paslaugų veikla. Tokia Finansinė Grupė nesudaro grupės pagal 27 TAS formuluotę.

2008 m. gruodžio 31 d. ir 2007 m. gruodžio 31 d. į Finansinę Grupę nepateko UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“, UAB „Snoro rizikų kapitalo valdymas“ bei UAB „Snoro investicijų valdymas“. 2008 m. gruodžio 31 d. į Finansinę Grupę taip pat nepateko ZAO „Yarovit“ ir UAB „Snoro Valda“.

Balansas

	Finansinė grupė	
	2008 m.	2007 m.
Turtas		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2.332.574	3.099.201
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	145.169	849.619
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	227.827	438.360
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	-	32.865
Paskolos klientams, grynąja verte	5.097.441	4.133.122
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	261.660	149.999
Investicijos į dukterines įmones	18.108	4.883
Ilgalaikis materialusis turtas	231.953	200.152
Nematerialusis turtas	27.981	20.830
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	958	544
Kitas turtas	82.897	35.590
Turto iš viso	8.426.568	8.965.165
Įsipareigojimai		
Įsipareigojimai kredito institucijoms	288.998	492.529
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	14.807	4.199
Įsipareigojimai klientams	6.746.294	7.018.972
Išleisti skolų vertybiniai popieriai	593.913	639.920
Subordinuotos paskolos	114.416	114.379
Mokėtinas ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčiai	5.464	8.490
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	14.023	11.056
Kiti įsipareigojimai	55.501	82.401
Įsipareigojimų iš viso	7.833.416	8.371.946
Nuosavas kapitalas		
Įstatinis kapitalas	411.922	253.354
Akcijų priedai	-	99.137
Rezervai	67.978	65.396
Nepaskirstytasis pelnas	59.239	124.286
Nuosavo kapitalo dalis, priskirta Grupės akcininkams	539.139	542.173
Mažumos dalis	54.013	51.046
Nuosavo kapitalo iš viso	593.152	593.219
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso	8.426.568	8.965.165

(tūkstančiais litų)

Pelno (nuostolių) ataskaita

	Finansinė grupė	
	2008 m.	2007 m.
Palūkanų pajamos	571.594	426.389
Palūkanų sąnaudos	(348.695)	(227.722)
Grynosios palūkanų pajamos	222.899	198.667
Palūkanas uždirbančio turto vertės (sumažėjimas)	(68.053)	(1.271)
Grynosios palūkanų pajamos po palūkanas uždirbančio turto vertės sumažėjimo	154.846	197.396
Paslaugų ir komisinių pajamos	117.637	103.095
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(27.156)	(24.105)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	90.481	78.990
Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte, grynasis rezultatas	16.900	(3.378)
Operacijų prekybiniu finansiniu turtu grynasis rezultatas	(30.156)	(675)
Operacijų užsienio valiuta grynasis rezultatas	81.733	29.617
Operacijų finansiniu turtu, laikomu galimam pardavimui, grynasis rezultatas	-	(2.164)
Pelnas iš mažumos dalies pardavimo	-	14.408
Dividendų pajamos	670	1.147
Kitos pajamos	11.574	2.537
Kitos pajamos	80.721	41.492
Atlyginimai ir premijos	(133.997)	(105.453)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(24.208)	(19.792)
Kitos veiklos išlaidos	(123.950)	(88.793)
Kito turto vertės sumažėjimas ir atidėjimai	-	140
Veiklos išlaidos	(282.155)	(213.898)
Pelnas prieš mokesčius	43.893	103.980
Pelno mokestis	(9.755)	(18.648)
Pelnas	34.138	85.332
Priskirtinas:		
Mažumos dalis	2.751	5.545
Pelnas, priskirtas Banko akcininkams	31.387	79.787
	34.138	85.332

(tūkstančiais litų)
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita
Finansinė grupė

	Priskirta Banko akcininkams									Nuosavo kapitalo iš viso
	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Ilgalaikio turto perkainavimo rezervas	Finansinio turto perkanavimo rezervas	Užsienio valiutos perskaičiavimo rezervas	Kiti bendros paskirties rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Mažumos dalis	
2006 m. gruodžio 31 d	157.267	305	8.790	18.310	(2.650)	(393)	43.392	96.350	29.434	350.805
Operacijų finansiniu turtu, skirtu parduoti, grynasis rezultatas	-	-	-	-	(2.164)	-	-	-	-	(2.164)
Finansinio turto perkainavimas	-	-	-	-	4.765	-	-	-	-	4.765
Ilgalaikio turto perkainavimo rezervas	-	-	-	23.721	-	-	-	-	2.997	26.718
Užsienio valiutos perskaičiavimo rezervas	-	-	-	-	-	98	-	-	-	98
Pajamų ir išlaidų, pripažintų tiesiogiai nuosavybėje iš viso	-	-	-	23.721	2.601	98	-	-	2.997	29.417
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	79.787	5.545	85.332
Pajamų ir išlaidų per metus iš viso	-	-	-	23.721	2.601	98	-	79.787	8.542	114.749
Perkainojimo rezervo perkėlimas į nepaskirstytą pelną	-	-	-	(56)	-	-	-	56	-	-
Išstatinio kapitalo didinimas (20 pastaba)	96.087	98.832	-	-	-	-	(39.020)	(15.887)	15.434	155.446
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	(25.061)	(2.364)	(27.425)
Mažumos dalies pardavimas (1 pastaba)	-	-	-	-	-	-	-	(356)	-	(356)
Pervedimai į atsargos kapitalą	-	-	7.400	-	-	-	-	(7.400)	-	-
Pervedimai į kitus rezervas	-	-	-	-	-	-	3.203	(3.203)	-	-
2007 m. gruodžio 31 d.	253.354	99.137	16.190	41.975	(49)	(295)	7.575	124.286	51.046	593.219
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pardavimo rezultatas	-	-	-	-	49	-	-	-	-	49
Atidėto pelno mokesčio pasikeitimas	-	-	-	(1.366)	-	-	-	-	(1.892)	(3.258)
Užsienio valiutos perskaičiavimo rezervas	-	-	-	-	-	(3.101)	-	-	-	(3.101)
Pajamų ir išlaidų, pripažintų tiesiogiai nuosavybėje iš viso	-	-	-	(1.366)	49	(3.101)	-	-	(1.892)	(6.310)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	31.387	2.751	34.138
Pajamų ir išlaidų per metus iš viso	-	-	-	(1.366)	49	(3.101)	-	31.387	859	27.828
Išstatinio kapitalo didinimas (210 pastaba)	158.568	(99.137)	-	-	-	-	-	(59.431)	-	-
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	(30.003)	(3.037)	(33.040)
Mažumos dalies pardavimas (1 pastaba)	-	-	-	-	-	-	-	-	5.145	5.145
Pervedimai į atsargos kapitalą	-	-	2.467	-	-	-	-	(2.467)	-	-
Pervedimai į kitus rezervas	-	-	-	-	-	-	4.533	(4.533)	-	-
2008 m. gruodžio 31 d.	411.922	-	18.657	40.609	-	(3.396)	12.108	59.239	54.013	593.152

(tūkstančiais litų)
Pinigų srautų ataskaita

	<i>Finansinė grupė</i>	
	<u>2008 m.</u>	<u>2007 m.</u>
Pinigų srautai iš bankinės veiklos		
Grynasis metų rezultatas	34.138	85.332
Nepiniginių pajamų ir išlaidų atstatymai:	149.560	99.174
Pelno mokesčio sąnaudos	9.755	18.648
Nerealizuotas užsienio valiutų kurso pokyčių rezultatas	35.049	16.674
Nusidėvėjimas ir amortizacija	24.208	19.792
Vertės sumažėjimas	49.627	5.665
Atidėjiniai, grynąja verte	-	(140)
Investicijų pardavimo grynas rezultatas	(1.746)	(14.408)
Investicijų laikomų iki termino pabaigos, vertės sumažėjimas	18.426	-
Ilgalaikio materialiojo turto pardavimo grynas rezultatas	(827)	121
Sukauptų palūkanų pajamų pokytis	(12.830)	(2.974)
Sukauptų palūkanų sąnaudų pokytis	27.898	55.796
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	183.698	184.506
Lėšų centriniuose bankuose (padidėjimas)	202.708	(256.991)
Suteiktų paskolų (padidėjimas)	(906.660)	(1.574.095)
Prekybinio finansinio turto sumažėjimas	197.421	201.517
Finansinio turto, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomo tikraja verte, (išsigijimas)	508.321	(573.415)
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas	(178.989)	38.185
Įsiskolinimų kredito institucijoms (sumažėjimas) padidėjimas	(203.662)	(376.827)
Indėlių ir akredityvų (kitų nei kredito institucijų) padidėjimas	(332.429)	2.333.767
Kitų išpareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(12.951)	(2.595)
(Sumokėtas) pelno mokestis	(11.179)	(16.377)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	(553.722)	(42.325)
Pinigų srautai (veiklai) iš investicinės veiklos		
Ilgalaikio materialiojo turto (išsigijimas)	(51.366)	(56.930)
Įplaukos iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo	1.157	1.153
Ilgalaikio nematerialiojo turto (išsigijimas)	(10.347)	(5.015)
Ilgalaikio nematerialiojo turto pardavimas	102	-
(Išlaidos), susijusios su dukterinių įmonių išsigijimu, atėmus išsigytą pinigų likutį	(9.433)	(159)
Įplaukos, susijusios su dukterinių įmonių pardavimu, atėmus parduotą pinigų likutį	-	17.264
Pinigų srautai, susiję su dukterinės įmonės perleidimu	-	(65.596)
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, pardavimas	32.799	820.210
Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, (išsigijimas)	(125.450)	(5.314)
Grynieji pinigų srautai (investicinei veiklai) iš investicinės veiklos	(162.538)	705.613
Pinigų srautai iš finansinės veiklos (veiklai)		
(Sumokėti) dividendai	(33.040)	(27.425)
Skolos vertybinių popierių išleidimas	18.665	614.108
Skolos vertybinių popierių (išpirkimas)	(64.672)	(8.324)
Gautos subordinuotos paskolos	-	6.101
Įstatinio kapitalo didinimas	-	155.446
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos (veiklai)	(79.047)	739.906
Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	(795.307)	1.403.194
Grynoji valiutos kursų įtaka	28.680	(58.315)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai einamųjų finansinių metų pradžioje	3.099.201	1.754.322
Pinigai ir pinigų ekvivalentai einamųjų finansinių metų pabaigoje	2.332.574	3.099.201
	2008 m.	2007 m.
Gautos palūkanos	564.749	415.335
(Sumokėtos) palūkanos	(320.797)	(171.867)
Gauti dividendai	80	1.147